



**Уральский
федеральный
университет**

имени первого Президента
России Б.Н. Ельцина

**Высшая школа
экономики
и менеджмента**

**Н. Ю. ИСАКОВА
Ю. А. ДОЛГИХ
А. Г. ЛАЧИХИНА**

ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

Учебное пособие

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина

Н. Ю. Исакова
Ю. А. Долгих
А. Г. Лачихина

ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

Учебное пособие

2-е издание, переработанное и дополненное

Под общ. редакцией
кандидата экономических наук, доцента
Н. Ю. Исаковой

Рекомендовано методическим советом
Уральского федерального университета
для студентов вуза, обучающихся
по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Екатеринбург
Издательство Уральского университета
2019

УДК 336.1(075.8)

ББК 65.261я73

И85

Рецензенты:

кафедра финансов и кредита Самарского государственного экономического университета (завкафедрой д-р экон. наук, проф. Т. М. Ковалева);

завкафедрой финансового менеджмента и государственных муниципальных финансов Уральского государственного экономического университета канд. экон. наук, доц. Э. Р. Закирова

1-е издание вышло в 2015 г. под заглавием «Финансовая система государства». Авторы: Н. Ю. Исакова, Е. Г. Князева, Л. И. Юзович, Н. Н. Мокеева

Исакова, Н. Ю.

И85 Финансы и финансовая система государства : учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой ; Мин-во науки и высшего образования РФ. — 2-е изд., перераб. и доп. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 124 с.

ISBN 978-5-7996-2779-9

Пособие подготовлено авторским коллективом в составе Н. А. Исаковой (гл. 1—3, 5—9), Ю. А. Долгих (гл. 10), А. Г. Лачихиной (гл. 4). В пособии представлен комплексный подход к исследованию экономической сущности финансов, системы финансов, управления финансами, финансового механизма в рамках движения денежных потоков. Рассматривается современный взгляд на финансовую политику государства.

Предназначено для студентов, аспирантов, преподавателей экономических вузов, а также всех интересующихся вопросами управления финансами и практических работников финансовой сферы.

Библиогр.: 22 назв. Рис. 14.

УДК 336.1(075.8)

ББК 65.261я73

ISBN 978-5-7996-2779-9

© Исакова Н. Ю., Князева Е. Г.,
Юзович Л. И., Мокеева Н. Н., 2015
© Уральский федеральный
университет, 2019, с изменениями

Оглавление

Предисловие.....	4
1. Необходимость и сущность финансов.	
Функции финансов.....	8
2. Система финансов.....	17
3. Бюджет и бюджетная система.....	23
4. Налоги. Налоговая система	36
5. Управление финансами. Финансовый механизм	48
6. Органы управления финансами, их задачи и функции	57
7. Финансовое планирование и прогнозирование	71
8. Финансовый контроль.....	79
9. Финансовая политика государства.....	90
10. Финансы предприятий.....	100
Список библиографических ссылок	119

Предисловие

Вашему вниманию представлено новое издание учебного пособия, написанное творческим коллективом кафедры финансов, денежного обращения и кредита Уральского федерального университета.

Основной задачей учебного пособия являлось изложение в краткой и доступной форме вопросов теории финансов, бюджета и налогов, а также вопросов организации основ финансов предприятий.

Учебное пособие предназначено для студентов бакалавриата направления «Экономика», изучающих базовые курсы «Финансы» и «Финансовая система государства», для самостоятельной подготовки к лекционным и семинарским занятиям. Пособие будет полезным студентам магистратуры, аспирантам и широкому кругу читателей, интересующихся финансовыми вопросами. С каждым годом увеличивается интерес общества к вопросам, связанным с экономической жизнью государства. С развитием в России программ, направленных на формирование финансовой грамотности населения, все большее количество людей начинает понимать, что на уровень их благосостояния огромное влияние оказывают решения властей, принимаемые в бюджетной и налоговой, таможенной и инвестиционных сферах. Данное учебное пособие помогает в освоении исходных базовых основ понимания финансов государства и предприятий, их специфики и организации управления

и создает стимул для изучения специализированных финансовых дисциплин.

Учебное пособие состоит из совокупности разделов, каждый из которых посвящен изучению отдельных звеньев системы финансов государства. Особое внимание уделено управлению финансами в государстве, рассмотрена структура органов управления, их функции и полномочия.

В результате изучения материалов учебного издания студент должен:

знать:

- основные понятия и инструменты теории финансов и прикладных финансовых дисциплин;
- структуру и базовые закономерности функционирования системы финансов государства;
- принципиальные позиции ведущих научных школ и направлений финансовой науки;
- основы бюджетного устройства, принципы построения и структуру бюджетной системы России;
- основные принципы и элементы налогообложения;
- отличительные особенности российской финансовой системы по институциональной структуре и актуальным направлениям финансовой политики государства;
- специфику финансов предприятий, их структуру, основные принципы и инструменты управления;

уметь:

- анализировать состояние государственных финансов и оценивать направления их развития;
- анализировать финансовые процессы в ходе деятельности и взаимодействия финансовых институтов;
- выявлять финансовые проблемы в ходе изучения конкретных ситуаций, разрабатывать механизмы решения

- с учетом их эффективности и финансовых последствий для государства и граждан;
- рассчитывать на базе традиционных методик и действующей законодательно-нормативной базе значимые финансовые показатели функционирования государства и его органов;
 - находить и использовать источники финансовой информации, в ходе анализа деятельности государства и предприятий;
 - интерпретировать и применять финансовую отчетность всех уровней управления для обоснования управленческих и финансовых решений;
 - аккумулировать финансовую информацию, необходимую для решения государственных социальных и экономических задач;
 - прогнозировать основные сценарии деятельности государственных финансовых органов;

владеть:

- основами финансового законодательства;
- методологией сбора и обработки финансовых показателей в ходе научно-практических исследований;
- основами анализа и интерпретации финансовых процессов в условиях воздействия внешних и внутренних факторов;
- методикой оценки финансовой устойчивости предприятия;
- навыками самостоятельного принятия решений в сфере функционирования системы финансов государства, или в сфере финансового планирования предприятия.

Данное учебное пособие написано на основе переработанного и дополненного учебного пособия «Финансовая система государства», выпущенного в 2015 г. авторским коллективом

в составе канд. экон. наук, доц. Исаковой Натальи Юрьевны, д-ра экон. наук, проф. Князевой Е. Г., д-ра экон. наук, проф. Юзвович Л. И., канд. экон. наук, доц. Мокиевой Н. Н.

Учебное пособие «Финансы и финансовая система государства» подготовлено авторским коллективом под руководством кандидата экономических наук, доцента Н. Ю. Исаковой. Соавторами отдельных глав учебника являются преподаватели кафедры финансов, денежного обращения и кредита Уральского федерального университета: канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исакова (гл. 1–3, 5–9), канд. экон. наук, ст. преподаватель Ю. А. Долгих (гл. 10), ст. преподаватель А. Г. Лачихина (гл. 4).

1. Необходимость и сущность финансов.

Функции финансов

В современной литературе, рассматривающей теоретические вопросы финансов, множество трудов посвящено изучению их сущности, назначению, характерным признакам, функциям. В российской науке выделились самостоятельные научные школы, а так же отдельные коллективы и авторы, определяющие свою точку зрения на такое явление, как финансы. Особенности развития финансовой науки в России обусловлены тем фактом, что оформилась и развивалась данная наука в советский период и не могла не отражать все его особенности и специфику. Что и сказалось на разности подходов к определению финансов как стоимостной распределительной категории регулируемой государством. В результате сформировалось несколько научных школ и сложилось множество теорий.

Основоположниками отечественной теории финансов и финансовой науки являются профессора В. П. Дьяченко и А. М. Александров, Э. А. Вознесенский, А. М. Бирман, Д. А. Аллахвердян, М. И. Боголепов, Г. М. Точильников, В. В. Лавров, Б. Г. Болдырев и многие другие.

Разработкой теоретических вопросов финансов в различные периоды занимались В. М. Родионова, Л. А. Дробозина, В. К. Сенчагов, Б. М. Сабанти, М. В. Романовский, О. В. Врублевская, А. Ю. Казак и другие ученые.

На сегодняшний день среди отечественных авторов все большее распространение получает зарубежный подход к изучению финансов. Иностранные авторы рассматривают понятие «финансы» очень широко, т. к. большинство источников не дают конкретного определения. А используя термин «финансы», к нему обычно добавляют уточняющее прилагательное, указывающее на конкретный сегмент финансовых отношений:

1. Публичные (государственные) финансы.
2. Корпоративные финансы (финансы предприятий).
3. Личные финансы (финансы домохозяйств).

В задачи данного учебного пособия не входит подробное изучение всех подходов и дискуссионных вопросов теории финансов. Более подробно с ними можно ознакомиться самостоятельно при работе с соответствующей литературой.

Принято считать, что слово «финансы» происходит от латинского слова «*fnis*» — конец, окончание. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице правителя или судьи, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет. Позднее от него произошло слово «*financia*», обозначающее денежный платеж. Во Франции этот термин применялся в XVI веке уже в более широком смысле — как совокупность публичных доходов и расходов. От латинского «*fiscus*» произошло слово «фиск» (казна). Этим словом называли плетеную корзину, в которую сыпали деньги и материальные ценности, полученные государством от населения в качестве налогов. Термин «*fiscus*», таким образом, получил новое содержание и стал обозначать денежные и материальные ценности, которыми располагает государство [1].

Хотя авторы данного учебного пособия придерживаются такой точки зрения, что финансы — это сложившиеся исторически исключительно денежные отношения с государством. Но в силу устоявшейся терминологии в дальнейшем под понятием «финансы» мы будем подразумевать группу отношений, кото-

рые на сегодняшний день принято называть «публичные (или государственные) финансы».

В рамках экономической системы товарно-денежные отношения являются основной причиной возникновения и развития всей совокупности различных стоимостных экономических категорий. К таким категориям относятся — деньги, товар, цена, заработная плата, кредит, прибыль и другие.

Существенное место в системе стоимостных экономических категорий занимают финансы — особые экономические отношения, установленные и регулируемые государством.

Для того чтобы возникли финансовые отношения, необходимо совпадение двух основных условий:

- 1) наличие товарно-денежных отношений;
- 2) наличие государства, которому для выполнения возложенных на него функций необходимы денежные средства.

Для того чтобы выделить финансы из всей совокупности экономических отношений, необходимо определить те специфические признаки, которые характерны только для данной группы отношений.

Признаки финансов

1. Финансы — это всегда денежные отношения.

Всю совокупность экономических отношений в обществе можно условно разделить на две большие группы — *денежные* и *натуральные*. Финансы относятся исключительно к денежным отношениям. Так как в современной экономике деньги являются всеобщим эквивалентом и измеряют стоимость всех товаров и услуг, производимых обществом, то соответственно все стоимостные экономические категории, обслуживающие воспроизводственный процесс, имеют денежный характер проявления.

Ряд экономистов, рассматривая этот признак, указывают, что на определенных этапах развития государства его взаимоотношения с другими экономическими субъектами носят при-

знаки натуральных. Так, на ранних этапах налоги взимались в натуральной форме (дань, подати). И это дает основания отнести финансы и к группе натуральных отношений. Но в тот исторический период еще не существовало развитой системы денежного обращения, а роль денег чаще всего выполняли те же товары, которые и взимали правители в целях обеспечения потребностей государства, т. е. денежный признак не нарушается. Это же можно сказать и о постсоветском периоде, когда в России в 90-х гг. XX века вновь были возобновлены бартерные отношения. А внутренняя система расчетов начала строиться на взаимозачетах, исключив из оборота наличные деньги. Это произошло из-за резкого обесценения рубля и утраты им денежных функций. Население и производители перестали доверять национальной денежной единице, начался процесс демонетизации, приведший к сокращению денежных расчетов и заменой их различными суррогатами (бартером, взаимозачетами и т. п.). Исходя из этого, можно сделать вывод, что наличие в финансовых взаимоотношениях с государством натуральных отношений свидетельствует о слабости денежной системы или ее серьезном кризисе (рис. 1).

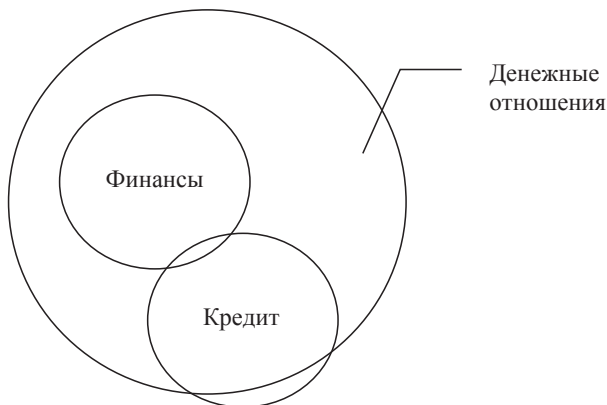


Рис. 1. Место финансов в системе денежных отношений

Следует отметить, что финансы — это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения будут являться финансовыми.

2. Финансы — это денежные отношения, возникающие с появлением государства и имеющие государственно-властную (принудительную) форму.

Принудительный характер финансов можно охарактеризовать одной известной фразой Бенджамина Франклина: «В жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов». И хотя она характеризует лишь отдельную часть финансовых отношений — налоги, но тем не менее очень ярко иллюстрирует невозможность избежать этих отношений.

На определенной стадии исторического развития общества появляется необходимость в централизованном управлении. Возникает потребность в определенной силе, которая будет обеспечивать внешнюю защиту, решать внутренние споры, обеспечивать порядок и прочее. Этой силой и является государство. Но для выполнения этих функций, а также ряда других (оборонных, социальных, экономических и пр.) государству необходимы средства. И именно тогда возникают особые экономические отношения, которые государство устанавливает своей властью и которые позволяют изымать часть доходов населения и использовать для финансового обеспечения государственных задач. Вся совокупность финансовых отношений установлена и регламентируется законодательством, четко определяющим порядок, формы и правила экономических взаимодействий с государством, а так же устанавливающим и меры ответственности за нарушение финансовой дисциплины.

3. Финансы — это денежные отношения, посредством которых осуществляется перераспределение валового внутреннего продукта (категория «надстройки»).

В экономике существует большое количество различных экономических отношений. Как уже говорилось выше, есть целый ряд экономических категорий: цена, товар, прибыль и т. п. Все

это — объективные базовые экономические категории, т. е. отношения, возникшие естественным путем исходя из потребностей и самой сущности экономических процессов. Финансы в этих отношениях стоят особняком. Так как, финансовые отношения — это порождение государства (надстройки). Если представит, что завтра исчезнет государство, как некое объединение, то процесс производства сохранится. Человеку нужно где-то жить, что-то есть, в чем-то ходить. Не зависимо от наличия государства, производственный процесс невозможно осуществлять иначе, чем регулярно возмещая стоимость израсходованных средств производства (c), выплачивая работникам заработную плату (v) и получая прибыль (m). Данный процесс первичного распределения валового внутреннего продукта всегда осуществляется без участия государства, в соответствии с объективными потребностями и законами материального производства. Сохраняются и все базовые экономические категории (затраты, прибыль, цена, кредит и пр.) без которых производственный процесс просто невозможен. В отличие от них финансовые отношения исчезнут одновременно с государством, так как их основное назначение не обслуживание воспроизводственного процесса, а создание материальных условий для существования и функционирования государственного аппарата.

Первым, кто отделил финансы от производственной основы и отнес их к надстроечному образованию, был Э. А. Вознесенский. Он разграничил первичное распределение национального дохода, протекающее без участия государства, а следовательно, и финансов, от вторичного распределения (перераспределения), в котором финансы играют важную роль, обеспечивая государство денежными средствами для реализации своих функций (рис. 2) [2].

В дальнейшем этой же точки зрения в своих работах придерживался А. Ю. Казак, указывающий, что тесная взаимозависимость финансов и государства обуславливает перераспределительный (надстроечный) характер финансовых отношений [3].

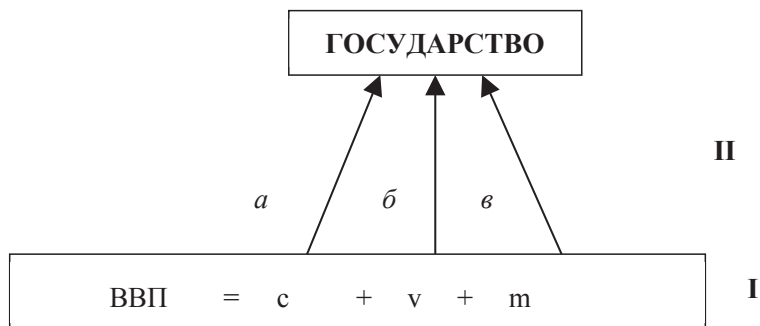


Рис. 2. Перераспределительный характер финансов:

I — первичное распределение стоимости ВВП; II — вторичное распределение (перераспределение) стоимости ВВП, происходящее с участием государства;
 а, б, в — финансовые отношения

4. *Финансы — это денежные отношения, с помощью которых создаются и используются различные государственные денежные фонды.*

Здесь проявляется двойное назначение финансов. Во-первых, это формирование государственных денежных фондов. Посредством финансовых отношений формируются централизованные и децентрализованные денежные фонды. Во-вторых — использование этих денежных фондов в соответствии с теми задачами, которые стоят перед государством.

Денежные средства, которые аккумулируются с помощью финансов, распределяются между различными денежными фондами. Прежде всего это централизованный фонд общего назначения — бюджет, из которого финансовые ресурсы направляются через финансовый механизм на обеспечение реализации всех функций государства. А так же средства поступают в различные целевые внебюджетные фонды. Это могут быть социальные, экономические, экологические фонды, фонды поддержки предпринимательства и т. п. От основного бюджета их отличает строго целевое назначение.

Финансы — это денежные отношения, имеющие государственно-властную (принудительную) форму проявления, посредством которых образуются и используются государственные денежные фонды в соответствии с задачами, стоящими перед государством.

Финансы как экономическая категория выполняют определенные функции:

1. Формирование денежных фондов;
2. Использование денежных фондов;
3. Контрольная.

Первую и вторую функции часто объединяют в одну — распределительную (перераспределительную).

1. *Формирование денежных фондов (доходов)*. Посредством финансовых отношений формируются разнообразные денежные фонды: централизованные, децентрализованные, целевые и т. п. Это осуществляется прежде всего за счет налоговой политики государства. Налоги — основной источник доходов государства, но не единственный. Кроме налоговых поступлений, государство также может использовать и неналоговые источники: доходы от продажи и использования имущества, находящегося в его распоряжении; доходы от платных услуг, оказываемых государством; заемные средства и прочие.

2. *Использование денежных фондов (доходов)*. Аккумулируемые государством средства перераспределяются в ходе реализации политики государственных расходов на материальное содержание госаппарата с тем, чтобы последний мог эффективно выполнять возложенные на него функции создания и поддержания в обществе рациональной и эффективной структуры общественного производства, проведение экономической, социальной, военной политики и т. д.

3. *Контрольная*. Особенность контрольной функции состоит в том, что она не существует сама по себе, а реализуется одновременно либо с первой, либо со второй функцией. Конкретное проявление контрольной функции осуществляется в ходе

деятельности финансовых органов, наделенных контрольными полномочиями.

Вопросы для самопроверки

1. Какие отношения выражает категория «Финансы»?
2. Какие условия необходимы для возникновения финансовых отношений?
3. Каков характер отношений, выражаемых финансами?
4. Каковы специфические признаки, характерные для категории «Финансы»?
5. Перечислите функции финансов.

2. Система финансов

Несмотря на принципиальное единство, формы организации и внешние проявления финансовых отношений различны. В этом смысле можно говорить о системе финансов.

Система финансов — это совокупность различных финансовых отношений, объединенных общими принципами в рамках категории «финансы», но имеющих свои специфические особенности при формировании и использовании денежных фондов и играющих свою специфическую роль в экономике.

Система финансов включает три звена (рис. 3):

- общегосударственные финансы;
- местные финансы;
- финансы государственных предприятий и организаций.



Рис. 3. Система финансов

Важнейшим звеном системы финансов являются *общегосударственные финансы*. Его центральным компонентом выступает государственный бюджет, представляющий собой главный централизованный фонд государства. Через бюджет государство мобилизует и перераспределяет значительную часть своих финансовых ресурсов. В государственном бюджете концентрируются все основные доходы и определяются направления расходования средств. Доходы государственного бюджета формируются за счет налоговых поступлений. На их долю приходится в среднем около 70—80 %. А так же неналоговых поступлений, состоящих из доходов от продажи и использования государственного имущества; от платных услуг, оказываемых государственными органами власти; части прибыли унитарных предприятий; средств, полученных в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, компенсации и пр.), доходов от внешнеэкономической деятельности и прочих доходов.

Полученные средства государство перераспределяет на финансирование своих функций и задач. Из государственного бюджета финансируются:

- административные расходы (расходы на содержание Президента, правительства, Высших органов государственной власти, судебной системы и пр.);
- расходы на осуществление международной деятельности;
- расходы на национальную оборону и безопасность;
- расходы на поддержание национальной экономики;
- социальные расходы;
- прочие расходы.

В состав общегосударственных финансов входят также Государственные целевые (внебюджетные) фонды. Государственные внебюджетные фонды — это фонды денежных средств, предназначенные для финансирования расходов, не включенных в бюджет. В Российской Федерации образовано три внебюджетных фонда. Это Пенсионный фонд РФ, Фонд обяза-

тельного медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ.

Следующее звено системы финансов — *местные финансы*. В их состав включаются: местные бюджеты, система местных займов, местные внебюджетные фонды и т. д. Социально-экономическая сущность местных финансов идентична общегосударственным финансам. Но местные финансы — это часть финансовых отношений, имеющих более узкую сферу применения. Таким образом, местные финансы — это система денежных отношений, в процессе которых образуются и используются денежные фонды, предназначенные для финансирования задач и функций местного самоуправления.

Из местных бюджетов финансируется:

- содержание органов местного самоуправления;
- содержание и развитие муниципального ЖКХ;
- строительство и содержание дорог местного значения;
- содержание и развитие учреждений образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений;
- создание городской инфраструктуры, благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;
- содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
- сбор и утилизация мусора;
- прочие расходы.

В Российской Федерации, согласно Федеральному закону № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 г., местные финансы включают в себя бюджеты муниципальных образований (см. рис. 3). В границах муниципальных образований местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления [4].

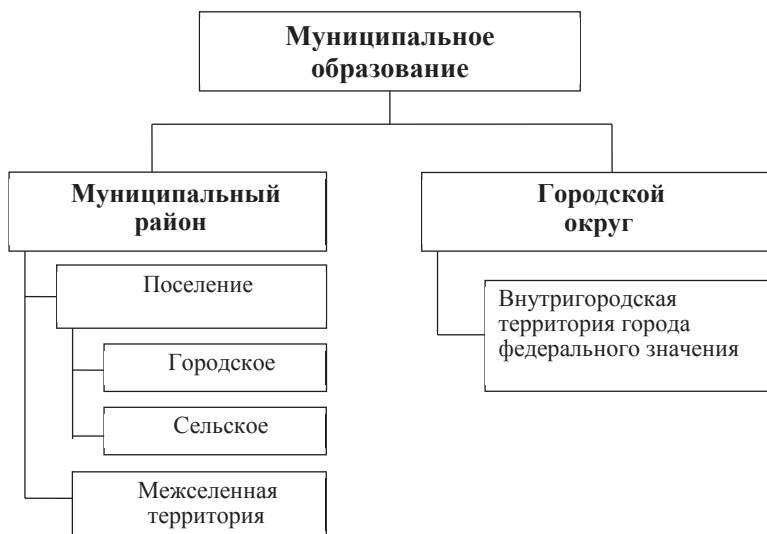


Рис. 4. Классификация муниципальных образований [4]

К муниципальному образованию относятся: муниципальный район, городское или сельское поселение, городской округ либо внутригородская территория города федерального значения.

Муниципальный район — несколько поселений или поселений и межселенных территорий, объединенных общей территорией, в границах которой местное самоуправление осуществляется в целях решения вопросов местного значения межпоселенческого характера населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления.

Городской округ — городское поселение, которое не входит в состав муниципального района и органы местного самоуправления которого осуществляют полномочия по решению вопросов местного значения поселения и вопросов местного значения муниципального района, а также могут осуществлять отдельные государственные полномочия, передаваемые орга-

нам местного самоуправления федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации.

Городское поселение — город или поселок с прилегающей территорией (в составе городского поселения также могут находиться сельские населенные пункты, не являющиеся сельскими поселениями).

Сельское поселение — один или несколько объединенных общей территорией сельских населенных пунктов (сел, станиц, деревень, хуторов, кишлаков, аулов и других сельских населенных пунктов).

Внутригородская территория города федерального значения — часть территории города федерального значения.

Третье звено системы финансов — *финансы государственных предприятий, организаций, учреждений.*

Термин «финансы предприятий», который очень широко применяется в экономической литературе и на практике, нельзя принимать безоговорочно. Как уже говорилось выше, финансы, это денежные отношения, одним из отличительных признаков которых является государственно-властная форма проявления. Следовательно, финансы регулируют только часть возникающих между государством и хозяйствующими субъектами денежных отношений. Это касается, в первую очередь, взаимоотношений с бюджетом. Государство регулирует процесс формирования налогооблагаемой базы и определяет размер налоговых платежей. Но за рамками финансов остается большое количество денежных отношений как внутри, так и за пределами предприятий, которые регулируются специфическими экономическими законами и закономерностями развития материального производства. Это означает, что категория «финансы предприятия» не может быть однозначно применена ко всем хозяйствующим субъектам. Однако, являясь собственником унитарных предприятий, государство может в полной мере распространить денежные отношения на предприятия государственной и муниципальной формы собственности. Только в этом случае мы наблюдаем проявление

всех признаков финансов и их функций. Таким образом, категория «финансы предприятий» приемлема только для предприятий государственной и муниципальной форм собственности [5].

Понятие «система финансов» следует отличать от понятия «финансовая система».

Финансовая система — это совокупность конкретных финансовых органов и институтов, призванных на практике осуществлять реализацию государственной финансовой политики.

Как правило, финансовая система включает всю совокупность финансовых институтов государства, начиная с высшего руководства страны до финансовых отделов предприятий. Финансовые органы от лица государства осуществляют управление финансами, то есть целенаправленно воздействуют на финансовые отношения в рамках реализации проводимой финансовой политики.

В финансовую систему России включаются как органы законодательной, так и исполнительной власти, такие как Счетная палата РФ, Министерство финансов России, Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба и т. д. Более подробно о структуре и полномочиях финансовых органов в Российской Федерации будет рассмотрено далее.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятия «система финансов».
2. Перечислите звенья системы финансов.
3. Какие составляющие входят в сферу «общегосударственные финансы»?
4. Каковы особенности финансовых отношений, входящих в сферу «местные финансы»?
5. Какова специфика организации финансов государственных и муниципальных предприятий, организаций и учреждений?
6. Что понимают под определением «финансовая система»?

3. Бюджет и бюджетная система

Бюджет необходим любому государству. С помощью бюджета государство реализует свои политические, экономические и социальные функции. С помощью бюджета сопоставляются потребности государства с его финансовыми возможностями, с объемом финансовых ресурсов, находящимся в его распоряжении.

«Бюджет» — это слово, заимствованное из Англии, где канцлер казначейства ежедневно приносил в парламент мешок с деньгами и произносил речь, которая и называлась старинным нормандским словом «бюджет», то есть «кожаный мешок» [6].

Большинство энциклопедических словарей определяет бюджет как смету доходов и расходов на определенный период времени, как правило, на год. Исходя из такого понимания, бюджет может быть:

- бюджетом государства;
- бюджетом предприятия;
- семейным (личным) бюджетом.

Поэтому можно выделить следующие признаки бюджета:

1. Экономический признак.

Бюджет, это денежные отношения, возникающие в процессе формирования и использования денежного фонда государства, предприятия или отдельного лица.

2. Материальный признак.

Бюджет — это совокупность денежных средств; денежный фонд за счет которого осуществляется финансирование задач и функции государства, предприятия или домохозяйства.

3. Организационный признак.

Бюджет — это роспись (смета, ведомость) доходов и расходов.

4. Юридический признак.

Бюджет, это документ, имеющий силу, обязательную для исполнения. В случае государственного бюджета — это закон.

5. Регулирующий признак.

Бюджет — это инструмент финансовой политики государства. Через бюджетное перераспределение государство может оказывать стимулирующее или сдерживающее влияние на социально-экономические процессы, происходящие в стране.

В данном учебном пособии будет рассмотрен государственный бюджет, который является центральным звеном системы финансов.

По экономической природе бюджет государства — это часть валового внутреннего продукта. Бюджет формируется в процессе перераспределения ВВП по различным государственным денежным фондам посредством финансов. Бюджетная политика государства ежегодно определяет долю ВВП концентрируемой в бюджете.

В статье 6 Бюджетного кодекса РФ дано следующее определение бюджета: «Бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления» [7].

Функции бюджета

Вопрос о функциях бюджета, так же как и многие вопросы в теории финансов, является дискуссионным. Мы рассмотрим две основных точки зрения.

1. Бюджет как часть финансов.

Если рассматривать бюджет как часть системы финансов, то в этой категории ему присущи те же функции, что и финансам в целом. Являясь частью целого, он реализует эти функции в более узкой сфере, формируя и распределяя средства централизованного фонда государства.

1. Формирование бюджетного фонда;
2. Использование бюджетного фонда;
3. Контрольная.

Первую функцию выполняют бюджетные доходы, включающие налоговые и неналоговые поступления и безвозмездные перечисления.

Вторую функцию выполняют бюджетные расходы в соответствии с задачами, выполняемыми государством.

Третья функция предполагает создание условий для контроля за своевременным поступлением доходов и целевым использованием бюджетных ресурсов. Так же как и контрольная функция финансов, она реализуется одновременно либо с первой, либо со второй функцией.

2. Бюджет как самостоятельная экономическая категория.

Если рассматривать бюджет как самостоятельную экономическую категорию, то можно выделить следующие функции:

1. Перераспределительная;
2. Регулирующая;
3. Социальная;
4. Информационная.

Перераспределительная функция заключается в бюджетном перераспределении ВВП между отраслями, регионами или социальными группами. В основе такого перераспределения лежит ориентация на решение стоящих перед государством экономических и социальных задач.

Регулирующая функция заключается в том, что государство воздействует на основные макроэкономические показатели такие, как: рост ВВП, уровень занятости, инфляцию и пр., располагая бюджетом.

С помощью социальной функции государство через бюджет осуществляет финансовую поддержку социально-направленных отраслей (образование, здравоохранение, культура и пр.) и оказывает финансовую помощь незащищенным слоям населения.

Информационная функция бюджета состоит в особой роли бюджета как индикатора текущего состояния экономики, определяющего перспективы экономического развития страны в будущем.

Бюджетное устройство и бюджетная система

Бюджетное устройство определяет организацию государственного бюджета и структуру бюджетной системы страны; взаимоотношения между ее звеньями; принципы построения бюджетной системы; правовые основы функционирования бюджетов, входящих в нее; бюджетный процесс и др.

Бюджетное устройство определяет:

- организацию бюджетной системы страны,
- взаимоотношения между звеньями бюджетной системы,
- правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему,
- состав и структуру бюджетов,
- бюджетный процесс,
- механизм формирования и использования бюджетных средств и др.

Бюджетная система — это совокупность бюджетов разных уровней, основанная на социально-экономических отношениях, государственном устройстве и бюджетном законодательстве.

От формы государственного и административного устройства страны зависит построение бюджетной системы.

Унитарным бюджетным системам соответствует высокий уровень централизации бюджетных средств, отсутствие или незначительный объем бюджетных прав нижестоящих органов власти.

Федеративные бюджетные системы строятся на противоположных основах. Им присуща высокая самостоятельность территориальных бюджетов при соблюдении единства общегосударственных интересов.

Бюджетная система унитарного государства состоит из двух уровней:

- 1) государственный бюджет,
- 2) местные бюджеты.

Бюджетная система федеративных государств трехуровневая и включает в себя:

- 1) федеральный бюджет,
- 2) бюджеты субъектов федерации,
- 3) местные бюджеты.

Россия является федеративным государством и соответственно имеет бюджетную систему, состоящую из трех уровней. Основным документом, регламентирующим бюджетные правоотношения — Бюджетный кодекс.

Согласно 6 ст. БК:

***Бюджетная система РФ** — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов [7].*

К бюджетам бюджетной системы Российской Федерации относятся:

1. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
2. Бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

В России 85 региональных бюджетов, в их числе: 22 республиканских бюджета, 46 областных, 9 краевых, 4 бюджета автономных округов, 1 — автономной области и 3 бюджета городов федерального значения (Москва, Санкт-Петербург, Севастополь).

3. Местные бюджеты, в том числе:

- муниципальных районов, городских округов, городских округов с внутригородским делением, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;

- городских и сельских поселений, внутригородских районов.

Бюджетная система РФ основывается на следующих принципах:

- *единства*, что означает единство правовой базы, принципов бюджетного процесса, форм и порядка представления бюджетной отчетности и пр.;
- *самостоятельности* — это право различных уровней власти на самостоятельный бюджет и бюджетный процесс, на собственные доходы и право самостоятельно формировать расходы;
- *разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов* бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ, означающие закрепления отдельных видов доходов и полномочий по осуществлению расходов за соответствующими уровнями власти;
- *полноты*, требующей отражения в бюджете всех доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- *сбалансированности*, означающей, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита;
- *эффективности использования бюджетных средств*, означающей, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса должны исходить из экономности и результативности использования бюджетных ресурсов;
- *прозрачности (открытости)*, устанавливающей свободный доступ СМИ и общества к информации о показателях проектов бюджетов, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, отчетов об их исполнении, а также доступность иных сведений о бюджетах по решению законодательных органов государственной власти;

- *достоверности бюджета*, означающей надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;
- *равенства бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований* означающей, что бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до получателей бюджетных средств с указанием конкретной цели их использования;
- *адресности и целевого характера бюджетных средств*, означающей, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных бюджетополучателей на финансирование конкретных целей;
- *подведомственности расходов бюджетов*, означающей, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся;
- *единства кассы*, означающее зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета.

Бюджетный процесс

Бюджетный процесс представляет собой деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению проекта бюджета, его рассмотрению, утверждению, исполнению, составлению отчета об исполнении и его утверждению.

Стадии бюджетного процесса:

1. Составление проекта бюджета.
2. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета.
3. Исполнение бюджета.
4. Составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

1. Составление проекта бюджета.

Начальный этап бюджетного процесса. На этом этапе определяются основные характеристики бюджета на текущий финансовый год и плановый период, налоговая, бюджетная и денежно-кредитная политика на предстоящий год, основные методы и направления покрытия дефицита бюджета, долговая политика, а также распределение бюджетных ассигнований.

2. Рассмотрение и утверждение бюджета.

Подготовленный проект федеральном бюджете рассматривается законодательным и представительным органами власти. В процессе рассмотрения бюджета происходит согласование интересов всех уровней власти по доходам и по расходам. Принятый проект бюджета становится общегосударственным законом.

3. Исполнение бюджета.

Третий этап бюджетного процесса заключается в исполнении запланированных бюджетных показателей. Исполнение осуществляется отдельно по доходам и отдельно по расходам. В большинстве стран, в т. ч. и в России, исполнение бюджета начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря, т. е. совпадает с календарным годом. Однако в ряде стран бюджетный год может начинаться с 1 апреля (Франция), с 1 октября (США) и т. п. Основным органом, осуществляющим исполнение бюджета в Российской Федерации, является Казначейство РФ.

4. Составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

На данном этапе проводится подготовка и составление участниками бюджетного процесса отчетности об исполнении бюджетов. По итогам текущего финансового года составляется бюджетная отчетность об исполнении бюджетов, направляемая для проверки в органы государственного финансового контроля, а затем на рассмотрение и утверждение в законодательные и представительные органы.

Продолжительность всех стадий бюджетного процесса от начала составления бюджета до момента утверждения отчета об исполнении занимает около трех лет.

Доходы и расходы бюджета

К **доходам** бюджета российское законодательство относит денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в распоряжение органов государственной власти и местного самоуправления, а к **расходам** — средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Доходы бюджета можно рассматривать, как экономические отношения, возникающие в процессе формирования централизованного фонда денежных средств.

Источником доходов бюджета выступает валовый внутренний продукт страны, точнее его часть — национальный доход (ВВП за вычетом израсходованных в процессе производства ресурсов).

Классификация доходов бюджета

1. По методам взимания:

- налоговые доходы;
- неналоговые доходы;
- безвозмездные поступления.

К *налоговым доходам*, формирующим основную часть (около 80 %) бюджета, относятся: налоги на прибыль и доходы, налоги на товары (работы, услуги), налоги на совокупный доход, налоги на имущество, налоги на товары, ввозимые на территорию страны, государственная пошлина, прочие налоговые доходы.

К *неналоговым доходам* относятся:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
- доходы от продажи материальных и нематериальных активов государства;
- доходы от внешнеэкономической деятельности;
- доходы от платных услуг, оказываемых государственными учреждениями;
- штрафы, санкции, возмещение ущерба;
- прочие неналоговые доходы.

К *безвозмездным поступлениям* относятся дотации, субсидии и субвенции из других бюджетов бюджетной системы; безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

2. В зависимости от государственного устройства

2.1. Федеративное государство

- доходы федерального бюджета;
- доходы бюджетов субъектов федерации;
- доходы местных бюджетов.

2.2. Унитарное государство

- доходы центрального (государственного) бюджета;
- доходы местных бюджетов.

У каждого уровня бюджетной системы есть собственные налоговые и неналоговые источники формирования доходной базы, а так же средства, получаемые в виде межбюджетных трансфертов. При этом в федеративных государствах региональные и местные власти самостоятельны в установлении собственных доходных источников. Так, например, в США власти штатов вправе самостоятельно вводить налоги и сборы на своей территории. В унитарных государствах наблюдается единообразие налогов и других обязательных платежей на всей территории страны.

3. В зависимости от уровня бюджетной системы, за которой закрепляются доходы:

- собственные (закрепленные) доходы;
- регулирующие доходы.

Собственные (закрепленные) доходы — это доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. Чем больше собственных доходов, тем шире основа для финансовой самостоятельности органа власти в реализации собственной политики. Низкий удельный вес этих доходов говорит о высокой зависимости от вышестоящих бюджетов, нестабильности бюджетных процессов, ограниченной возможности в проведении самостоятельной политики.

Регулирующие доходы — это доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по нормативам, утвержденным в установленном порядке на следующий финансовый год. Эти нормативы определяются законом о бюджете того уровня, который передает регулирующие доходы либо перераспределяет переданные ему из бюджета другого уровня.

4. В зависимости от источников образования доходов

- доходы поступающие от юридических лиц;
- доходы, поступающие от населения.

5. В зависимости от гражданства субъектов налогообложения

- доходы, поступающие от резидентов;
- доходы, поступающие от нерезидентов.

Расходы бюджета

Расходы бюджета — экономические отношения, возникающие в связи с использованием средств общегосударственного денежного фонда. Формой проявления этих отношений выступают конкретные виды бюджетных расходов. Их многообразие обусловлено действием ряда факторов: природой и функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны и т. д.

Классификация расходов бюджета

1. По участию в общественном воспроизводстве:

- расходы на производственную сферу (финансирование промышленности, сельского хозяйства, транспорта, связи, государственный заказ и пр.);
- расходы на нематериальную сферу (финансирование органов власти и МСУ, судебной системы, обороны, науки, образования, здравоохранения, культуры и искусства и пр.).

2. По экономическому содержанию:

- текущие расходы (финансирование текущего функционирования государства);

- капитальные расходы (расходы на инвестиционную и инновационную деятельность государства: новое строительство, реконструкцию, создание резервов.

3. По функциональной направленности:

- административные расходы;
- военные расходы;
- экономические расходы;
- внешнеэкономические расходы;
- социальные расходы;
- расходы на оказание финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы государства (межбюджетные трансферты);
- расходы на обслуживание государственного долга и пр.

4. По уровню управления:

- расходы федерального (государственного) бюджета (содержание органов государственной власти и судебной системы; оборона; фундаментальная наука; международная деятельность; обслуживание госдолга и пр.);
- расходы бюджетов субъектов федерации (содержание региональных органов власти, финансирование региональных целевых программ, проведение выборов и референдумов, социальная защита и пр.);
- расходы местных бюджетов (содержание органов власти МСУ, ЖКХ, муниципальный транспорт, дороги, поликлиники, школы и детские сады, спортивные объекты, уборка мусора, противопожарная безопасность и пр.).

Бюджеты всех уровней бюджетной системы формируются и исполняются в пределах показателей единой бюджетной классификации, определяемой бюджетным законодательством государства.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Перечислите уровни бюджетной системы России.
2. Определите основные принципы построения бюджетной системы России.
3. Перечислите основные этапы бюджетного процесса.
4. Что служит источником доходов бюджета?
5. Как распределяются расходы бюджета в соответствии с функциональной бюджетной классификацией?

4. Налоги. Налоговая система

Налоги — одна из древних форм экономических отношений. Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на макро- и микроэкономические процессы.

Особая роль в познании закономерностей проявления и развития налогов и в формулировании принципов налогообложения принадлежит шотландскому философу и экономисту А. Смиту и немецкому экономисту А. Вагнеру.

Налог является комплексной категорией, имеющей как экономическое, так и юридическое значение. Поэтому одним из важных моментов является определение налога в рамках законодательства. В свою очередь это будет способствовать правильному применению норм законодательства, определению объема и полномочий налоговых органов, реализации налоговой ответственности.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ:

***Налог** — обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований [8].*

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с юридических и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государствен-

ными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности [9].

Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки, и черты, собственную форму движения, т.е. функции, которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их экономическую сущность, внутреннее содержание.

Вопрос о функциях налогов является дискуссионным. В научных работах, посвященных изучению сущности и назначения налогов, выделяют от одной до восьми функций. По мнению авторов, необходимо выделить две функции налогов, каждая из которых реализует их практическое назначение.

1. Фискальная функция (основная) вытекает из самой природы налогов. Эту функцию налоги выполняли и выполняют всегда в любом государстве на любом этапе своего развития. Данная функция формирует доходы, аккумулируя в бюджете и внебюджетных фондах средства для реализации государственных программ. Данные средства расходуются на социальные услуги, хозяйственные нужды, поддержку внешней политики и безопасности, административно-управленческие расходы и платежи по государственному долгу.

2. Регулирующая функция налогов проявляется в их особой способности влиять на экономические процессы в государстве. Данная функция предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также его структуру. Посредством налогов государство может либо сдерживать, либо стимулировать покупательский спрос населения, объемы сбережений, влиять на темпы инфляции и многое другое.

Принципы налогообложения

Впервые четыре основных принципа налогообложения были сформулированы А. Смитом в труде «Исследование о природе и причинах богатства народов», изданном в 1776 г.

Принцип равенства и справедливости: все граждане обязаны участвовать в формировании финансов государства соразмерно получаемым доходам и возможностям.

Принцип определенности: налог, который должен уплачивать каждый, должен быть точно определен, определено время его уплаты, способ и размер налога должны быть ясны и известны как самому налогоплательщику, так и всякому другому.

Принцип экономности: должна быть обеспечена максимальная эффективность каждого конкретного налога, выражаемая в низких издержках государства на сбор налогов и содержание налогового аппарата. Иными словами, административные расходы по управлению налоговой системой и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными.

Принцип удобства: каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие удобны для налогоплательщика. Это означает устранение формальностей и упрощение акта уплаты налогов.

Сформулировав и научно обосновав эти принципы, Адам Смит заложил фундамент теоретической разработки принципиальных основ налогообложения [9].

Элементы налога

Под элементами налогообложения понимают определяемые законодательными актами государства принципы построения и организации взимания налогов (сборов, пошлин), отражающих их социально-экономическую сущность.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определен субъект налога (налогоплательщик) и элементы налога. Элементы налога отражают его социально-экономическую

сущность, которая определяет условия налогообложения, организацию, порядок исчисления и изъятия налога.

Основными элементами налога являются:

1. *Субъект налогообложения (налогоплательщик)* — физическое или юридическое лицо, выполняющие обязательную повинность по уплате налогов (сборов, пошлин).

2. *Объект налогообложения* — предмет, действие, результат, подлежащие налогообложению в установленном законом порядке (например, денежный доход, имущество).

3. *Налоговая база* — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой непосредственно применяется налоговая ставка.

4. *Источник налога* — денежный доход налогоплательщика, из которого уплачивается налог.

5. *Единица налогообложения* — единица, принятая для измерения объекта налогообложения (при взимании налога на доходы такой единицей является денежная единица страны, в которой получен доход, при исчислении налога на землю за единицу принимается гектар).

6. *Налоговая ставка* — величина налога на единицу обложения.

7. *Налоговая квота* — доля налога в доходе определенного субъекта налогообложения.

8. *Налоговый оклад* — величина налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта налогообложения.

9. *Срок уплаты налога (сбора, пошлины)* — законодательно определенный срок, не позднее которого налог должен быть перечислен в бюджет.

10. *Порядок исчисления налога* — законодательно закрепленные правила расчета для каждого налога (сбора, пошлины), подлежащего уплате исходя из налоговой базы, налоговой ставки и других элементов налогообложения.

По каждому налогу в разрезе вышеназванных элементов принимаются одноименные статьи в налоговых законах, кроме

того, устанавливаются сроки платежей и определяются налоговые санкции за нарушение налогового законодательства [8].

Виды налогов и их классификация

Классификация налогов необходима для осуществления сопоставимого анализа и для организации рационального процесса управления налогообложением.

В современной теории и практике налогообложения наиболее существенное значение имеют следующие основания классификации налогов:

1. По субъекту налогообложения

1.1. Налоги, уплачиваемые физическими лицами.

1.2. Налоги, уплачиваемые юридическими лицами.

1.3. Смешанные налоги.

2. По ставкам

2.1. Пропорциональный налог — налог, устанавливаемый в абсолютной фиксированной сумме на единицу обложения, в фиксированных процентах или в кратной сумме (минимальных размерах оплаты труда) независимо от величины объекта обложения или дохода, получаемого налогоплательщиком.

2.2. Прогрессивный налог — ставка налога увеличивается по мере роста получаемого дохода или стоимости объекта обложения.

2.3. Регрессивный налог — средняя ставка такого налога понижается по мере увеличения получаемого дохода.

3. По способу обложения и изъятия

3.1. Прямые налоги — налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. При прямом налогообложении между государством и налогоплательщиком возникают прямые денежные отношения.

3.2. Косвенные налоги — налоги на товары и услуги, установленные в виде надбавки к цене или тарифу. В случае обложения косвенным налогом, в отличие от прямого, между государством и налогоплательщиком в денежных отношениях

имеется посредник (продавец). К косвенным налогам относятся: акцизы, фискальные монополии и таможенные пошлины.

4. По порядку уплаты

4.1. На основе декларации. Декларация — документ, в котором плательщик налога проводит расчет дохода или учет иного объекта налогообложения и самостоятельно исчисляет налог с него.

Декларация подается в налоговые органы в установленные законодательством сроки. На основе декларации осуществляются камеральные налоговые проверки.

4.2. У источника. Этот налог исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджет не самим налогоплательщиком, а налоговым агентом. Бланковый способ и другие.

5. По территории охвата

5.1. Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

5.2. Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

5.3. Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным

законодательством и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

6. По порядку использования государством полученных сумм налога

6.1. Общие налоги концентрируются в бюджетах соответствующих уровней, где обезличиваются и используются на финансирование тех или иных программ независимо от источника поступления.

6.2. Целевые (специальные) налоги имеют строго целевое назначение и, как правило, предназначены для формирования финансовой базы различных специальных фондов (например, дорожных) [10].

Налоговая система

Налоговая система — совокупность всех налогов и сборов, методы и принципы их построения, способы исчисления и взимания, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке.

В этой связи необходимо подчеркнуть, что понятия «налоговая система» и «система налогообложения» не тождественны. Налоговая система — более широкое понятие, так как она характеризуется экономическими и политико-правовыми показателями [10].

К принципам построения налоговой системы РФ (статья 3 НК) относятся:

- *принцип всеобщности налогообложения*, согласно которому каждое лицо без каких-либо исключений должно уплачивать законно установленные налоги и сборы;
- *принцип равенства налогообложения*, предполагающий равенство всех налогоплательщиков перед налоговым законодательством. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных и иных подобных критериев;
- *принцип экономической обоснованности*, означающий, что издержки государства по взиманию налога должны быть минимальными;
- *принцип единого экономического пространства*, не допускающий установления дополнительных налогов и сборов на товары, производимые в других регионах, или повышенных ставок на товары, вывозимые в другие регионы;
- *принцип определенности налогообложения* — ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать нало-

ги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными Налоговым кодексом признаками налогов или сборов, не предусмотренные НК либо установленные в ином порядке, чем это определено НК;

- *принцип удобства налогообложения*, согласно которому налог должен взиматься в такое время и таким способом, представляющим наибольшие удобства для налогоплательщика;
- *принцип презумпции правоты налогоплательщика* в тех случаях, когда сомнения, противоречия и неясности законодательства неустранимы, то они толкуются в пользу последних.

Федеральные налоги

Совокупность федеральных налогов образует первый уровень налоговой системы РФ.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены Налоговым кодексом и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации, если они не заменяются специальными режимами налогообложения в порядке, установленном Налоговым кодексом.

Закрытый перечень федеральных налогов установлен в статье 13 Налогового кодекса РФ, он включает в себя следующие налоги:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина;
- 9) налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.

Федеральные налоги составляют основу российской налоговой системы:

- дают наибольшие поступления в бюджетную систему, т. е. несут основную фискальную нагрузку. Основные федеральные налоги, к которым относятся налог на добычу полезных ископаемых, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль и налог на добавленную стоимость обеспечивают около 70 % всех налоговых доходов консолидированного бюджета РФ;
- играют регулирующую роль в процессе перераспределения ресурсов между регионами и территориями. В состав федеральных входят налоги, которые распределяются по уровням бюджетной системы и служат основными источниками доходов региональных и местных бюджетов;
- наряду с выполнением своей фискальной функции способны оказывать большое влияние на социально-экономические процессы. Эти возможности федеральных налогов будут рассмотрены в процессе характеристики каждого из федеральных налогов.

В Бюджетном кодексе РФ установлены нормативы зачисления федеральных налогов в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты. Так, в частности, налог на прибыль, исчисленный по ставке 17 %, зачисляется в бюджеты субъектов РФ, налог на доходы физических лиц распределяется между бюджетами субъектов Российской Федерации — 85 % исчисленного налога и местными бюджетами — 15 % исчисленного налога [7].

Региональные и местные налоги

Россия относится к государствам федеративного типа и имеет сложное административно-территориальное деление в рамках субъектов Федерации. В соответствии с этим сформирована и структура налоговой системы, которая является трехуровневой. Наряду с федеральными налогами состав налоговой си-

стемы образуют региональные и местные налоги. Налоговым кодексом РФ установлен закрытый перечень региональных и местных налогов.

Региональные налоги включают в себя:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на игорный бизнес.

Налоги субъектов Федерации устанавливаются и вводятся на основе НК РФ и законов субъектов РФ и обязательны к применению на территориях соответствующих субъектов РФ. Региональные власти определяют ставки налогов, порядок и сроки их уплаты, могут также предусматривать льготы в отношении этих налогов для отдельных категорий налогоплательщиков.

Источником доходов региональных бюджетов наряду с федеральным налогом на прибыль должны служить региональные налоги, основным из которых является налог на имущество организаций. Поскольку объектом налогообложения служит не доход, а имущество, этот источник обладает относительной стабильностью. Значительным фискальным потенциалом обладает и транспортный налог. С учетом непрерывного роста количества транспортных средств поступления по этому налогу имеют тенденцию к росту.

Местные налоги

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

К местным налогам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор.

Установление местных налогов и сборов осуществляется представительными органами власти муниципальных образований в числе других финансовых вопросов местного значения и находится в их исключительной компетенции.

Органы местного самоуправления также самостоятельно устанавливают льготы по этим налогам. Правовое регулирование местных налогов и сборов органы местного самоуправления осуществляют в пределах полномочий, определенных законодательством РФ.

Создание современной налоговой системы России было начато одновременно с рыночными преобразованиями экономики. Налоговая система была призвана ограничить стихийность рыночных отношений, способствовать формированию конкурентоспособной среды и социальной инфраструктуры, присутствующих в рыночной экономике.

Современная налоговая система России является трехуровневой, включает в себя федеральные, региональные и местные налоги. Их состав и компетенции органов власти по их ведению, отмене и установлению отдельных элементов налогов определены в Налоговом кодексе РФ.

Функции налоговых органов возложены на Федеральную налоговую службу, подчиненную Министерству финансов РФ. Федеральная налоговая служба имеет в своем подчинении территориальные органы: управления по субъектам РФ, межрегиональные инспекции, инспекции по районам, инспекции межрайонного уровня.

Налоговая система служит поставщиком основной доли государственных доходов и в то же время влияет абсолютно на все сферы деятельности хозяйствующих субъектов и повседневной жизни широких слоев населения. Статья 57 Конституции РФ устанавливает: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы» [11]. Инструментом обеспечения выполнения

налогоплательщиками своих обязанностей служат установленные меры ответственности за правонарушения и преступления в налоговой сфере.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Какова экономическая сущность налогов?
2. В чем отличие таких понятий, как «налог» и «сбор»?
4. Перечислите принципы построения системы налогообложения.
5. Назовите виды налогов и основания для их классификации.
6. Что включает в себя понятие «налоговая система»?
7. Перечислите уровни налоговой системы России.

5. Управление финансами.

Финансовый механизм

Термин «управление» имеет множество определений. В большинстве энциклопедических словарей управление рассматривается как элемент, функция организованных систем различной природы (биологических, социальных, технических), обеспечивающая сохранение их определенной структуры, поддержание режима деятельности, реализацию их программ [12].

Но в целом, управление — это воздействие, имеющее строго определенную задачу или цель. И в этом воздействии есть *кто управляет*, или субъект управления, и *чем управляют* — объект управления. Следовательно, управление можно рассматривать как определенное целенаправленное воздействие субъекта управления на его объект с целью достижения определенного результата.

Управление присуще всем сферам человеческой деятельности и всем фазам общественного производства. Есть управление государством и предприятием, социальное и антикризисное, управление рисками и управление ресурсами и т. д. В системе управления социально-экономическими процессами в обществе необходимо выделить управление финансами.

В управлении финансами, как и в любом другом управлении, выделяют субъекты и объекты управления.

Объектом выступает совокупность финансовых отношений (система финансов), субъектом является совокупность финан-

совых органов, институтов и учреждений (финансовая система). Сам процесс данного воздействия осуществляется при помощи различных финансовых инструментов, способов, методов, которые в совокупности представляют целостный механизм (финансовый механизм).

Управление финансами решает следующие задачи:

1. Формирование ресурсной базы, необходимой для социально-экономического развития общества и функционирования государства.

2. Эффективное и целесообразное использование финансовых ресурсов государства.

3. Контроль за рациональным и целевым использованием финансовых ресурсов.

Целью управления является полная мобилизация финансовых ресурсов государства и их эффективное использование в соответствии с теми задачами, которые стоят перед государством в текущий момент времени. Другими словами, конечной целью управления финансов является разработка конкретной финансовой политики.

Исходя из всего вышеизложенного, **управление финансами** — это целенаправленное воздействие финансовой системы (финансовых органов) на финансовые отношения с целью разработки и реализации конкретной финансовой политики.

Выделяют два вида управления финансами: общее и текущее.

Стратегическое управление осуществляют высшие органы государственной власти и управления. В зависимости от государственного устройства такими органами выступают: в США — конгресс, Великобритании — парламент, Китае — Собрание народных представителей. Цель этого управления — определение общих направлений развития государства в целом, и финансовых отношений, в частности. Особенности стратегического управления являются широкая сфера воздействия (вся система финансов), косвенный характер, контроль конечных результатов.

Текущее управление финансами осуществляет финансовый аппарат, органы оперативного управления финансами. Структура и состав этих органов также определяются государственным устройством.

Схема управления финансами

Субъект управления	Средство управления	Объект управления	Результат (конечная цель)
Финансовые органы (финансовая система)	Финансовый механизм	Финансовые отношения (система финансов)	Финансовая политика
Президент (администрация президента). Федеральное собрание Правительство. Счетная палата. Центральный банк. Министерство финансов. Местные фин. органы Финансовые отделы предприятий	Финансовое право. Финансовое планирование. Текущее регулирование. Финансовый контроль. Финансовая информация	Общегосударственные финансы. Местные финансы. Финансы государственных предприятий, организаций и учреждений	Стабилизационная политика. Сдерживающая политика (политика ограничения деловой активности). Стимулирующая политика (политика экономического роста)

В США текущее управление осуществляют Министерство финансов (оно же — Государственное казначейство США), Налоговая служба США (Служба внутренних доходов), Погранично -таможенная служба и пр. Каждый из этих органов имеет четко обозначенные функции.

В Великобритании главными органами управления являются Казначейство Её Величества (ведомство, выполняющее роль министерства финансов и министерства экономики), а также два управления, ведающие доходами — Управление налоговых сборов (внутренних доходов) и Управление таможенных пошлин и акцизов.

Во Франции — Министерство экономики и финансов и Налоговая служба в его составе.

В Италии: Казначейство (государственные расходы и финансовый контроль), Министерство финансов (государственные доходы), Министерство бюджета и планирования (составление госбюджета и координирование финансовых ресурсов), Министерство внутренних дел (местные финансы) [13].

Цель этого управления заключается в регулировании определенного ограниченного круга финансовых отношений (в определенной сфере или на определенной территории).

Финансовый механизм — это средство воздействия субъекта (государства) на объект (финансовые отношения) финансовой системы, внешняя форма проявления практической реализации функций финансов [14].

Финансовый механизм можно представить и как совокупность различных форм и методов использования государством финансов с целью обеспечения соответствующей финансовой политики в рамках экономической системы.

Финансовый механизм состоит из ряда взаимосвязанных подсистем:

- финансовое право;
- финансовое планирование;
- текущее управление;
- финансовый контроль;
- финансовая информация.

Финансовое право — совокупность юридических норм (законов, подзаконных актов, нормативных документов), регулирующих финансовые отношения для обеспечения бесперебойного осуществления задач и функций государства.

Цель — определить единые общие правила формирования и использования финансовых ресурсов и создать условия для успешного проведения финансовой политики.

Задачи финансового права:

1. Закрепление единых принципов и правил управления финансами в качестве обязательных положений.

2. Создание единых условий организации финансов в государстве.

3. Установление мер ответственности за нарушение финансовой дисциплины.

Финансовое планирование — совокупность инструментов, позволяющих оценить текущее состояние финансов и определить потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов.

Цель — обосновать эффективность принимаемых управленческих экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами

С помощью финансового планирования определяются объемы и источники формирования финансовых ресурсов, оцениваются варианты их распределения и использования, рассчитываются экономические результаты каждого варианта такого распределения. Другими словами, сопоставляются потребности государства с источниками их покрытия.

Текущее (оперативное) управление — комплекс мероприятий по обеспечению текущего функционирования государства необходимыми финансовыми ресурсами.

Цель — обеспечить выполнение запланированных показателей на всех стадиях распределительного процесса.

Текущее управление обеспечивает непрерывность и синхронность работы всех звеньев системы финансов, направленной на выполнение установленных показателей с учетом влияния внешних и внутренних факторов. Может заключаться в экономии ресурсов, в перераспределении денежных потоков; в корректировке показателей финансовых планов и т. п.

Финансовый контроль — совокупность различных методов и форм контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов, осуществляемых специально уполномоченными контрольными органами.

Цель — предотвратить неэффективное и нецелевое использование финансовых ресурсов государства.

Охватывает деятельность контрольных финансовых органов, действующих на основе нормативных актов, регулирующих финансовые отношения. Обеспечивает целевое использование финансовых ресурсов государства, способствует предотвращению финансовых нарушений.

Финансовая информация — совокупность сведений (финансовых показателей), которые используются в процессе финансового планирования, анализа, контроля. Включает в себя финансовую, бухгалтерскую, статистическую и другие виды отчетности.

Цель — оценить реальное финансовое состояние изучаемого объекта (государства, предприятия и пр.) и сделать выводы о перспективах его развития.

Финансовое управление может быть эффективным лишь при наличии у субъекта управления достоверной финансовой информации. Полная и достоверная информация о состоянии финансов необходима для разработки и реализации финансовой политики государства, для принятия верных управленческих решений на всех уровнях. Своевременная информация позволяет анализировать ход событий, заранее определять конечные результаты.

Можно выделить следующие источники финансовой информации:

1. Законодательные и нормативные акты разных уровней;
2. Финансовая отчетность органов законодательной и исполнительной власти;
3. Финансовая отчетность предприятий и организаций;
4. Заключение независимых экспертов (аудит, оценка);
5. Прочие информационные ресурсы (СМИ, Интернет, слухи).

С увеличением порядкового номера снижается достоверность полученных сведений.

Для наибольшей эффективности финансовая информация должна соответствовать определенным характеристикам: быть достоверной, своевременной, полной, понятной, защищенной и пр.

Достоверность — степень точности данных, которая позволяет пользователю сделать правильные выводы о состоянии объекта и принять основанные на данных выводах решения.

Своевременность — способность информации соответствовать запросам потребителя в нужный момент времени.

Полнота — оптимальное соотношение между необходимой и полученной информацией; от полноты информации зависит качество принимаемых на ее основе управленческих или иных решений.

Понятность — качество, которое делает информацию постижимой (понятной) для пользователей.

Защищенность — свойство информации, которое характеризует невозможность несанкционированного доступа и изменения ее со стороны других лиц.

Существует множество видов финансовой информации. Ее можно квалифицировать по ряду критериев:

1. По форме предоставления:

1.1. Обязательная информация.

Информация, предоставляемая в обязательном порядке либо в силу требований законодательства (налоговые декларации, бухгалтерская отчетность и т. п.), либо по запросам компетентных органов (запросы суда, правоохранительных органов и т. п.). За непредставление или представление неверной информации предусмотрены штрафные санкции.

1.2. Инициативная информация.

Информация, предоставляемая в добровольном порядке в ответ на неофициальные запросы, экспертные заключения, интервью. За непредставление или неточность предоставленных данных санкций не предусмотрено.

2. По периоду охвата.

2.1. Ретроспективная информация.

Информация о прошлом (статистические данные, отчетность). Для нее характерна быстрая потеря актуальности. Используется для анализа и оценки истекшего периода с целью определения общих тенденций и выявления недостатков.

2.2. Текущая информация.

Информация, охватывающая настоящий период времени. Используется для оценки текущего состояния экономического субъекта. Но, вырванная из контекста, может привести к ошибочным выводам (например, информация о текущем наличии денег в кассе не может служить основанием для общей оценки финансового состояния компании).

2.3. Перспективная информация.

Охватывает будущие периоды времени (планы, прогнозы). Носит вероятностный и условный характер. Используется для принятия управленческих решений на отдаленную перспективу.

3. По степени достоверности:

3.1. Точная информация.

Предполагает предоставление информации в точных абсолютных величинах (например, доходы бюджета за отчетный период увеличились на 235,79 млн рублей).

3.2. Расчетная информация.

При предоставлении информации используется метод округления (доходы бюджета увеличились примерно на 200 тыс. руб.).

3.3. Статистическая информация.

Информация предоставляется в процентном соотношении (доходы увеличились на 14 %).

3.4. Смысловая.

Несет общую смысловую нагрузку (наметился рост бюджетных доходов).

4. По степени доступности:

4.1. Общедоступная.

Информация, доступная для широкого круга пользователей.

4.2. Конфиденциальная.

Информация, предназначенная для использования ограниченного круга лиц. Пользователи этой информации не имеют права передавать ее третьим лицам без согласия ее обладателя.

4.3. Секретная.

Информация, не подлежащая оглашению, раскрытие которой может привести к серьезным последствиям (например, к гибели компании).

Таким образом, все функциональные элементы финансового механизма действуют, как единый организм. В совокупности данные подсистемы обеспечивают требуемый уровень воздействия финансового механизма на сферу финансовых отношений в целях реализации той или иной государственной политики.

Вопросы для самопроверки

1. Какова цель управления финансами?
2. Что выступает объектом управления финансами?
3. Дайте определение финансовой системы.
4. Какие органы осуществляют стратегическое управление финансами?
5. Дайте определение финансового механизма.
6. Назовите основные элементы финансового механизма.
7. Какова роль блока финансового контроля в системе управления финансами?
8. В чем заключается назначение блока финансовой информации?

6. Органы управления финансами, их задачи и функции

Как уже было сказано, управление финансами бывает стратегическим и текущим. В соответствии с видом управления подразделяются и органы управления финансами.

Стратегическое управление финансами осуществляют высшие органы государственной власти. Они определяют финансовую политику государства, выделяют приоритетные направления развития (национальные проекты), утверждают финансовое законодательство и осуществляют контроль за его соблюдением.

В Российской Федерации общее стратегическое управление финансами осуществляют — Президент РФ, Федеральное собрание (Государственная дума и Совет Федерации), правительство страны (премьер-министр и Кабинет министров).

Президент РФ — обладает законодательной инициативой, регламентирует деятельность финансовой системы, ежегодно направляет послания Федеральному собранию РФ, подписывает проект федерального бюджета, имеет право «вето» на финансовое законодательство, принятое парламентом.

В рамках своих полномочий президент определяет основные направления внутренней политики государства через нормотворческую и организационно-распорядительную деятельность путем издания указов и распоряжений. Его оценки ситуации в различных сферах общественной жизни и видение основных направлений политики государства учитываются как пар-

ламентом, так и правительством при проведении законопроектных работ.

Федеральное собрание и его две палаты — Государственная дума и Совет Федерации так же, как и президент, обладают законодательной инициативой, проводят рассмотрение и утверждение всех федеральных законов, в т. ч. финансовых. Рассматривают и утверждают проект федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Утверждают отчет о исполнении государственного бюджета. Кроме того, рассматривает законы о налогах, сборах и обязательных платежах, устанавливают предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Для успешной реализации своей деятельности в рамках управления финансовыми вопросами, Федеральным собранием была образована Счетная палата РФ.

Счетная палата

Счетная палата РФ действует на основании Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации» № 41-ФЗ от 5 апреля 2013 г.

Счетная палата Российской Федерации — постоянно действующий высший орган внешнего государственного аудита (контроля), подотчетный Федеральному собранию Российской Федерации. Она осуществляет свою деятельность на основе принципов законности, эффективности, объективности, независимости, открытости и гласности.

Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, а так же за использованием федеральной собственности.

Задачами Счетной палаты являются:

1. Организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

2. Аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации;

3. Определение эффективности и законности формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах своей компетенции;

4. Анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом;

5. Оценка эффективности предоставления налоговых и иных льгот и преимуществ, бюджетных кредитов за счет средств федерального бюджета, а также оценка законности предоставления государственных гарантий и поручительств по сделкам, совершаемым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями за счет федеральных и иных ресурсов;

6. Определение достоверности бюджетной отчетности о распределении средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и годового отчета об их исполнении;

7. Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в ЦБ РФ, уполномоченных банках и иных кредитных организациях Российской Федерации.

В рамках реализации поставленных задач Счетная палата проводит аудит систем финансовых расчетов; состояния государственного внутреннего и внешнего государственного долга РФ, долга иностранных государств и иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией; бюджетных кредитов, пре-

доставленных из федерального бюджета и т. п.; проводит экспертизы федеральных законов:

- о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ;
- законов, касающихся расходных обязательств Российской Федерации;
- законов, приводящих к изменению доходов государственного бюджета.

Счетная палата анализирует итоги проводимых контрольных мероприятий, обобщает и исследует причины и последствия выявленных отклонений и нарушений в процессе формирования доходов и расходования средств федерального бюджета. На основе полученных данных Счетная палата разрабатывает предложения по совершенствованию бюджетного законодательства и развитию бюджетно-финансовой системы Российской Федерации и представляет их на рассмотрение палат Федерального Собрания.

Текущее управление финансами осуществляет финансовый аппарат, органы исполнительной власти, финансовые отделы всех уровней. Эти службы реализуют на практике разработанную финансовую политику, в соответствии с указаниями высших органов власти изменяют формы финансовых отношений, контролируют соблюдение финансового законодательства, изучают его эффективность и вносят предложения по совершенствованию.

В Российской Федерации текущее управление финансами осуществляют:

- Центральный банк РФ;
- Министерство финансов РФ и находящиеся в его ведении федеральные службы (Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка);
- Министерство экономического развития РФ (Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Федеральная служба государственной статистики и др.);

- Федеральные службы, руководство деятельностью которых осуществляет Правительство РФ (Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное агентство по государственным резервам и др.);
- региональные финансовые органы (региональные министерства финансов и др.);
- местные финансовые органы (финансово-бюджетные управления);
- финансовые отделы предприятий и т. д.

Центральный банк РФ

Центральный банк Российской Федерации действует на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». До 2013 года Центральный банк занимался исключительно вопросами денежно-кредитного регулирования.

Основными целями деятельности ЦБ РФ являлись:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

С 1 сентября 2013 года Банк России получил новый статус мегарегулятора. К целям деятельности Банка РФ были добавлены еще две: развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Тогда же ему были переданы полномочия упраздненных служб: Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы по финансовым рынкам. Под контроль Банка России, помимо банковского сектора, перешел весь финансовый сектор. В дополнение к ранее существовавшим функциям были добавлены функции по разработке и проведению политики, обеспечивающей развитие и стабильность функционирова-

ния финансового рынка РФ. На Центральный банк возложены обязанности по регистрации, контролю и защите прав и законных интересов участников финансового рынка (акционеров и инвесторов; профессиональных участников рынка ценных бумаг, страхователей и застрахованных лиц; негосударственных пенсионных фондов; некредитных финансовых организаций и т. п.).

Министерство финансов РФ

Действует на основании Положения о Министерстве финансов Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329.

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в представленных сферах.

К сферам деятельности Минфина РФ относятся:

- бюджет;
- налоговые отношения;
- бухгалтерский учет и отчетность;
- аудиторская деятельность;
- государственный долг;
- резервный фонд и фонд национального благосостояния;
- страховая деятельность;
- банковская деятельность;
- кредитная кооперация;
- микрофинансовая деятельность;
- организация и проведение лотерей и азартных игр;
- производство, переработка и обращение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- производство и реализация защищенной от подделок полиграфической продукции;
- инвестирование средств для финансирования накопительной части страховой пенсии;

- финансовые взаимоотношения с регионами и муниципальными образованиями;
- международные финансовые отношения и международное сотрудничество и пр.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении:

- Федеральной налоговой службы;
- Федерального казначейства;
- Федеральной таможенной службы;
- Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия:

1. Вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов и другие документы по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб;

2. Принимает нормативные правовые акты:

- порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- порядок ведения Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;
- порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации;

- отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг;
- условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг;
- порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;
- порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него и пр.

3. Осуществляет:

- составление проекта федерального бюджета;
- представление в Правительство Российской Федерации отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- управление средствами Фонда национального благосостояния;
- управление государственным долгом Российской Федерации;
- выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
- организация формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;
- анализ эффективности использования средств государственной поддержки, оказываемой за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями;
- сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов и пр.

Министерство финансов Российской Федерации в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых

указами Президента Российской Федерации или постановлениями Правительства Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба

Действует на основании Положения о Федеральной налоговой службе от 30 сентября 2004 г. № 506

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим:

1. Функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

2. Государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств.

3. Представление интересов государства в делах о банкротстве.

Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы — управления службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции службы, инспекции службы по районам, районам в городах, городам без районного деления составляют единую централизованную систему налоговых органов.

Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1. Осуществляет контроль и надзор:
 - за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
 - правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов;
 - осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;

- соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;
 - полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей.
2. Выдает разрешения на проведение всероссийских лотерей.
3. Осуществляет:
- государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;
 - выдачу специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории РФ;
 - Федеральный государственный надзор в области организации и проведения лотерей и азартных игр;
 - аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций).
4. Регистрирует контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Ведет учет всех налогоплательщиков.
6. Ведет реестры (Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, Единый государственный реестр лотерей, Государственный реестр всероссийских лотерей и пр.).
7. Разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и направляет их для утверждения в Министерство финансов Российской Федерации.
8. Осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральное казначейство (федеральная служба)

Положение о Федеральном казначействе утверждено Постановлением Правительства РФ № 703 от 1 декабря 2004 г.

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим правоприменительные функции:

- 1) по обеспечению исполнения федерального бюджета,
- 2) по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации,
- 3) по предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Полномочия Казначейства РФ:

1. Доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования.

2. Ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета.

3. Открывает в Центральном банке РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством.

4. Открывает и ведет лицевые счета бюджетных организаций.

5. Составляет и представляет в Министерство финансов Российской Федерации оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета РФ.

6. Осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с законодательством.

7. Осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета.

8. Осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета.

9. Осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

10. Осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета и пр.

11. Осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральная таможенная служба

Действует на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 16 сентября 2013 г. № 809 «О федеральной таможенной службе».

Является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции органа валютного контроля, функции по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через Государственную границу РФ, а также санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного контроля и государственного ветеринарного надзора, функции по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений [15].

Полномочия Федеральной таможенной службы.

В соответствии с целями, поставленными перед службой, ФТС наделена широким перечнем полномочий. Ниже рассмотрены те, которые непосредственно относятся к финансовой сфере деятельности службы.

1. Ведение реестров лиц, организаций и объектов, включенных в область таможенного дела (таможенные представители, объекты интеллектуальной собственности и др.).

2. Выдача свидетельств и разрешений на право деятельности в определенных сферах таможенного дела.

3. Определение порядка и непосредственное осуществление таможенного оформления и контроля.

4. Классификация товаров в соответствии с товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности, определение страны происхождения и таможенной стоимости перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации товаров и транспортных средств.

5. Выявление, предупреждение и пресечение преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

6. Взимание таможенных платежей — таможенных пошлин и таможенных сборов.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование)

Действует на основании Постановления Правительства РФ от 24 февраля 2009 г. № 154 «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка».

Росалкогольрегулирование является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю за производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, по надзору и оказанию услуг в этой сфере [16].

Цели и задачи Росалкогольрегулирования:

- снижение потребления алкогольной продукции;
- сокращение теневого оборота алкогольной продукции;

- усиление контроля производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- увеличение доходов от алкогольного рынка в бюджет.

Именно последняя задача относится к финансовой деятельности службы, позволяющей государству увеличить пополнение бюджета за счет сокращения теневого оборота алкогольной продукции и усиления контроля за ее оборотом.

В рамках поставленных целей, Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка наделена следующими полномочиями:

- разработка нормативной базы по вопросам регулирования алкогольного рынка;
- лицензирование производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- выдача федеральных специальных марок;
- ведение государственного реестра лицензий на производство и оборот алкогольной продукции [16].

Вопросы для самопроверки

1. Какие органы осуществляют стратегическое управление финансами?
2. В чем заключается специфика деятельности Счетной палаты?
3. Назовите финансовые функции Центрального банка России.
4. Назовите задачи Министерства финансов РФ.
5. Перечислите полномочия Федерального казначейства РФ.

7. Финансовое планирование и прогнозирование

Планированию подвержены все сферы человеческой деятельности. Планирование можно рассматривать, как оптимальное распределение ресурсов (деньги, время, способности) для достижения поставленной цели. Таким образом, планирование, это деятельность, связанная с оценкой своих текущих возможностей и направленная на разработку путей (способов) достижения определенных целей в будущем.

Логическая цепочка организации планирования выглядит следующим образом.

Гипотеза → Прогноз → План

Гипотеза (идея) — научное предвидение на уровне общей теории. На этой стадии определяются цели и задачи.

Прогноз — создается на основе гипотезы, но является более определенным и достоверным. Научно обоснованная гипотеза о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов. На этой стадии разрабатывается программа действий и оценивается вероятность наступления тех или иных событий.

План — постановка точно определенной цели и предвидение детальных событий исследуемого объекта, закрепление порядка действий и способов достижения поставленных задач. Здесь определяются необходимые ресурсы и источники их форми-

рования. Определяются конкретные показатели, время и количество.

Особенности планирования и прогнозирования

1. Планирование осуществляется на основе прогнозирования.
2. Прогноз, в отличие от плана, имеет несколько вариантов.
3. План содержит четкие параметры развития, а прогноз раскрывает различные альтернативы, положительные и отрицательные тенденции, намечает условия, при которых возможно решение поставленных задач.
4. План отражает наиболее оптимальные варианты развития.

Финансовое прогнозирование — предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов.

Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, вырабатывает концепцию финансовой политики на определенный период развития общества. Целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде. Прогнозы позволяют органам финансовой системы наметить разные варианты развития и совершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

Финансовое планирование — это научное обоснование движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений на определенный период времени.

Финансовое планирование следует рассматривать как целенаправленную деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйства по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намеченных затрат и положительных конечных результатов.

Цель финансового планирования — оценить состояние финансов во всех звеньях системы финансов и определить потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов.

Объект финансового планирования — перераспределительные процессы, осуществляемые посредством финансов при образовании, распределении и использовании фондов денежных средств в различных звеньях системы финансов (финансовая деятельность государства, региона или любого хозяйствующего субъекта).

Задачи финансового планирования:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами поставленных целей и задач государства и предприятий;
- достижение оптимального соотношения между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов;
- выявление резервов увеличения финансовых ресурсов;
- контроль за эффективным и целесообразным использованием ресурсов.

Финансовый план упорядочивает финансовые отношения, позволяет заранее предвидеть финансовые результаты деятельности, дает четкое понимание и возможность анализа различных вариантов достижения поставленных целей.

Формы планирования и прогнозирования

1. Директивное.

Применение командно-административных рычагов для обязательной реализации установленных задач и целей. Реализуется на основе административных документов (указов, законов, приказов и пр.).

2. Стратегическое.

Определение целей и задач определенных показателей по основным, наиболее важным направлениям на среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка механизма их реализации при учете внешних факторов.

3. Индикативное.

Регулирование экономики на основе набора индикаторов в виде макроэкономических показателей. Носит преимущественно рекомендательный характер.

Методы финансового планирования и прогнозирования

1. Метод экономического анализа.

Используется в качестве исходного для разработки финансовых планов. Анализируется движение финансовых ресурсов за истекший период. Данный метод позволяет оценить финансовое состояние объекта, определить динамику финансовых показателей, тенденции их изменения, внутренние резервы увеличения финансовых ресурсов, изучить результативность действующих финансовых отношений. Цель метода заключается не только в сопоставлении отчетных данных с плановыми показателями для выявления отклонений, но и позволяет определить основные закономерности, тенденции, внутренние резервы.

2. Коэффициентный метод.

Основывается на достижениях прошлых лет. Базируясь на этих данных, с помощью коэффициентов, уточняются задания истекшего года и определяются показатели нового периода. Но данный метод имеет некоторые недостатки. При недостаточном обосновании полученных результатов без учета внешних факторов, метод может привести к искажению показателей финансовых планов и нарушению стоимостных пропорций.

3. Нормативный метод.

Основывается на использовании заранее установленных научно обоснованных норм и технико-экономических нормативов. С их помощью рассчитывается потребность в финансовых ресурсах и их источниках. Используются как законодательно установленные нормы и нормативы (ставки налогов и иных обязательных платежей, нормы амортизационных отчислений, размеры отчислений в резервные фонды и пр.), так и разрабо-

танные непосредственно на предприятиях (нормы потребности в оборотных средствах, производственных запасах, нормы расходов сырья, материалов, топлива и пр.). При использовании данного метода повышается реальность финансовых расчетов.

4. Балансовый метод.

Является основным способом согласования отдельных разделов финансовых планов. Он используется для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия. С помощью этого метода предупреждаются возможные диспропорции между расходами и поступлениями денежных средств в определенные отрезки времени. В результате обеспечивается взаимная увязка материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Балансовый метод может применяться при распределении прибыли, планировании финансовых фондов. Расчет осуществляется по формуле:

$$O_n + \Pi = P + O_k,$$

где **O_н** — остаток средств на начало планового периода; **Π** — поступление средств; **P** — расходование средств; **O_к** — остаток средств на конец года.

5. Метод экономико-математического моделирования.

Метод позволяет найти взаимосвязь между финансовыми показателями и факторами, их определяющими. Основывается на построении различных моделей движения финансовых ресурсов. Они представляют собой точное математическое описание экономических процессов. Моделируется финансовое обеспечение намечаемого проекта, объем и структура расходов в разных ситуациях и предполагаемый эффект. Из полученных результатов выбирается тот вариант, который наиболее полно отвечает поставленной цели.

6. Программно-целевой метод.

Метод используется для разработки целевых комплексных программ. В основе лежит ориентация деятельности на дости-

жение поставленных целей. Построено по логической схеме «цели — пути — способы — средства». Сначала определяют цели, которые должны быть достигнуты, потом намечаются пути их реализации, а затем — более детализированные способы и средства. Особенностью данного метода планирования является не просто прогнозирование будущего состояния объекта, а составление конкретной программы достижения поставленных целей и задач. Предназначен для обоснования плановых решений важнейших финансовых проблем (федеральные и областные целевые программы).

7. Метод многовариантности (метод сценариев).

Метод заключается в разработке нескольких вариантов финансовых планов с целью выбора наиболее оптимального. Разрабатывается как минимум три варианта: оптимистический, пессимистический и наиболее вероятный. Каждому варианту приписывают его вероятностную оценку. Для каждого варианта рассчитывают вероятное значение критерия выбора, а также оценки отклонений от среднего значения.

Внутрифирменное планирование

Планирование основных производственных и финансовых показателей дает возможность предприятию предвидеть свое развитие и использовать это для корректировки своей деятельности.

Основные задачи, решаемые при финансовом планировании:

1. Обеспечение финансовыми ресурсами и денежными средствами деятельности предприятия;
2. Выявление всех резервов и источников ресурсов на предприятии (как собственных, так и привлеченных);
3. Эффективное использование прибыли и прочих доходов;
4. Оптимизация взаимоотношений с бюджетом и внебюджетными фондами;
5. Повышение эффективности инвестиций и инвестиционной привлекательности предприятия.

Для успешного развития на рынке предприятие должно иметь систему финансового планирования, заключающуюся в наличии трех звеньев:

- стратегического планирования,
- бизнес-планирования,
- бюджетирования.

Каждый вид планов решает свою задачу.

Стратегический план призван определить глобальную цель развития предприятия и определить необходимые инвестиции для достижения поставленной цели.

Бизнес-план определяет инвестиционную привлекательность проекта или идеи.

Бизнес-планы могут быть двух видов: для внешнего инвестора и внутренний бизнес-план.

Бизнес-план для внешнего инвестора, которым может быть коммерческий банк, инвестиционная компания, любое физическое или юридическое лицо, должен состоять из следующих разделов:

1. Характеристика предприятия;
2. План маркетинга;
3. План производства;
4. Финансовый план.

Бизнес-план для внутреннего использования составляет в том случае, когда предприятие желает использовать часть своей чистой прибыли в виде инвестиций в свой собственный бизнес. В этом случае бизнес-план включает все разделы кроме первого «Характеристика предприятия».

Бюджет предприятия — основной план развития на последующий финансовый год — показывает, как будет развиваться предприятие в краткосрочном периоде.

Вопросы для самопроверки

1. Какова цель финансового планирования?
2. В чем заключается назначение финансового прогнозирования?
3. Перечислите методы финансового планирования.
4. В чем заключается программно-целевой метод финансового планирования?
5. Назовите задачи внутрифирменного планирования.
6. Каково назначение бизнес-плана?

8. Финансовый контроль

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она определяет назначение и содержание финансового контроля.

Финансовый контроль — это совокупность контрольных действий и операций законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений.

Объектом финансового контроля являются денежные отношения при формировании и использовании финансовых ресурсов (денежных фондов) во всех звеньях системы финансов.

Финансовый контроль охватывает правильность составления и исполнения бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов; целевое использование бюджетных средств и государственной собственности; правильность составления бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности предприятиями и организациями; полноту и своевременность выполнения налоговых обязательств перед бюджетом предприятиями и гражданами и многое другое.

Субъектами финансового контроля являются особые органы, наделенные контрольными функциями (Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ, Казначейство, налоговые органы и пр.).

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

1. Предотвратить финансовые нарушения и незаконное использование государственных средств и государственного имущества;
2. Обеспечить необходимыми ресурсами (средствами) текущую деятельность государства;
3. Обосновать с экономических позиций принимаемые органами государственной власти и органами местного самоуправления решения;
4. Обеспечить выполнение финансового законодательства, правильность ведения финансового учета и отчетности и пр.

В целом финансовый контроль позволяет соблюсти интересы и права как государства, так и хозяйствующих субъектов, а также населения, и предназначен для реализации финансовой политики государства и создания условий для финансовой стабилизации.

Классифицировать финансовый контроль можно по различным признакам. Данный вопрос затрагивается во множестве учебников, освещающих эту проблему [17].

Здесь приведена классификация по основным признакам, встречающимся наиболее часто.

1. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, можно выделить:

- государственный;
- внутрихозяйственный (внутрифирменный);
- общественный;
- независимый (аудиторский).

Государственный финансовый контроль — это контроль со стороны государственных органов.

Указом Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. установлено, что в Российской Федерации государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюд-

жета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

И он может, в свою очередь, подразделяться на общегосударственный и ведомственный контроль.

Общегосударственный контроль осуществляют органы государственной власти (Президент, Правительство РФ, Парламент РФ, Счетная палата, Министерство финансов РФ). Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственного подчинения. К нему относятся налоговый контроль, контроль за использованием бюджетных средств и т. п. Любое предприятие, чем бы оно ни занималось, в чем бы ведении ни находилось, подлежит контролю со стороны налоговых органов, органов казначейства, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и т. д.

Ведомственный контроль — это контроль со стороны вышестоящего министерства. Его осуществляют контрольно-ревизионные подразделения министерств. Объектом этого контроля является производственная финансовая деятельность предприятий, находящихся в непосредственном ведении того или иного министерства. Проверяется законность проводимых финансово-хозяйственных операций, правильность ведения бухгалтерской документации, обоснованность составления и исполнения смет.

Внутрихозяйственный (внутрифирменный) финансовый контроль осуществляют финансовые службы и бухгалтерия самого предприятия. Объект контроля — финансовая деятельность предприятия и его структурных подразделений (отделений, филиалов и пр.). Проверяется полнота и своевременность уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и законность и целевое использование всех ресурсов предприятия.

Общественный финансовый контроль осуществляют специальные контрольно-ревизионные структуры, создаваемые внутри общественных объединений, или отдельные граждане на основе добровольности и безвозмездности. Как правило, проверяются исполнение финансового законодательства при осуществлении деятельности общественных объединений и целевой характер использования общих денежных средств профсоюзных организаций, хозяйственных кооперативов, объединений и пр.

Независимый финансовый контроль осуществляют специальные аудиторские фирмы. Под аудитом понимается предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей [18].

Цель аудита — установить достоверность финансовой отчетности предприятия и соответствие совершенных финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам.

2. По времени проведения:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный контроль осуществляется до совершения финансовых операций, на стадии составления, рассмотрения, утверждения финансовых планов. Он способствует предотвращению неправомерного расходования различных видов ресурсов и позволяет предупредить нарушение законов.

Текущий контроль осуществляется в ходе реализации финансовых планов, в ходе осуществления финансовых обязательств перед государством, в процессе использования финансовых ресурсов. Основным методом, применяемым при данном контроле, является проверка, проводимая по относительно узкому кругу вопросов финансово-хозяйственной деятельности предприятия или организации, за короткий период времени. Могут применяться и такие методы, как наблюдение и обследо-

дование. Контроль производится с целью исключения финансовых нарушений.

Последующий контроль проводится путем проведения документальных проверок с использованием наблюдения, обследования или анализа бухгалтерской и финансовой отчетности непосредственно на месте. В это время углубленно изучаются все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия или организации. Последующий контроль осуществляется после завершения финансового года, либо по окончании отчетного периода. При этом анализируется использование финансовых ресурсов, проверяется целесообразность расходования денежных средств, выявляются недостатки и нарушения и разрабатываются мероприятия по их устранению.

3. Контроль по регламенту:

- обязательный;
- инициативный.

Обязательный контроль проводится либо в силу требований законодательства (налоговый контроль, контроль со стороны законодательных органов за исполнением бюджета), либо по решению компетентных государственных органов (контроль, проводимый на основе решений судебных и правоохранительных органов).

Инициативный контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

4. По характеру материала, на основе которого проводится контроль:

- документальный;
- фактический.

Документальный контроль проводится на основании проверки документации (первичные документы, финансовая и бухгалтерская отчетность).

Включает в себя:

- формальный контроль (внешний осмотр документа, наличие и правильность оформления, присутствие постоянных записей или пометок);

- арифметический контроль (правильность расчетов в документах);
- юридический контроль (соответствие отраженных в документах операций действующему законодательству);
- встречную проверку (сопоставление двух экземпляров одного и того же документа или различных документов, связанных между собой и находящихся в различных организациях);
- другие формы.

Фактический контроль представляет собой изучение фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуральном виде. Включает в себя:

- инвентаризацию (проверка фактических остатков основных средств, ТМЦ, денежных средств и их соответствие данным бухгалтерского учета);
- визуальное наблюдение (проверка, проводимая при непосредственном присутствии наблюдателя, за технологическим процессом, условиями хранения товарно-материальных ценностей, порядком ввоза и вывоза материалов и готовой продукции);
- экспертную оценку (основывается на проведении квалифицированными специалистами экспертизы объема и качества выполненных работ, соблюдения технологии производства и т. п.).

5. По методам проведения финансового контроля выделяют проверку, обследование, надзор, наблюдение, анализ, ревизию. Но следует отметить, что методика проведения финансового контроля гораздо более разнообразна.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия или учреждения. Относится к документальному контролю и проводится на основе изучения отчетных документов (первичная документация; бухгалтерская и статистическая отчетность). Выявляются финансовые нарушения и намечаются мероприятия по их устранению.

Проверка может быть документальной и камеральной.

Документальная проверка — проводится на предприятии в присутствии должностных лиц. Источниками информации служат первичные документы, бухгалтерская и статистическая отчетность.

Камеральная проверка — проводится в контрольном органе на основе предоставленных предприятием документов и имеющимся в контрольном органе материалов о проверяемом объекте.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятия, но в отличие от проверки — по более широкому кругу показателей. Определяется финансовое положение предприятия, перспективы его развития, необходимость реорганизации. Включает документальные и фактические способы контроля.

Надзор проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности: страховую, инвестиционную, банковскую и др. Он предполагает контроль за соблюдением установленных правил и нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии.

Анализ относится к последующей форме контроля и проводится по периодической или годовой отчетности. Оцениваются общие результаты хозяйственной деятельности, выявляется уровень выполнения плана, расходования средств, общие тенденции развития.

Ревизия представляет собой взаимосвязанный комплекс контрольных действий по документальной и фактической проверке финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

Ревизия может быть по *степени охвата данных*: сплошной и выборочной. При сплошной ревизии проверяются все финансовые и бухгалтерские документы за ревизуемый период, при выборочной проверяются лишь некоторые документы на выбор за определенный промежуток времени.

В зависимости *от круга проверяемых вопросов* ревизия может быть комплексной, тематической и сквозной.

В проведении комплексной ревизии участвуют, как правило, несколько подразделений органа государственного финансового контроля и проверяются одновременно все направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия и все его финансовые операции с государственными ресурсами. Тематические ревизии проводятся по конкретным вопросам (темам) деятельности контролируемого объекта. А сквозные ревизии проводятся одновременно на нескольких объектах, находящихся на различных уровнях, в единой системе управления.

Для проведения ревизии составляется программа, где указывается цель, объект, сроки и основные вопросы, подлежащие проверке. По результатам ревизии составляется акт, на основе которого разрабатываются мероприятия, которые направлены на устранение выявленных недостатков.

Отдельно следует рассмотреть финансовый аудит, как независимую форму контроля, который, в отличие от других форм, проводится независимыми структурами — аудиторскими компаниями и направлен на соблюдение интересов клиентов.

В России аудиторская деятельность регулируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008. Согласно этому закону, целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности субъекта.

Финансовый аудит — предпринимательская деятельность аудиторских фирм по проведению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и пр., а также по оказанию других видов аудиторских услуг.

К таким услугам относятся:

- 1) ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование, ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- 3) управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;
- 4) юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам;
- 5) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 6) оценочную деятельность;
- 7) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 8) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 9) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторские проверки проводятся по желанию заказчика на договорной основе. Однако, законом «Об аудите» установлены организации, которые ежегодно обязаны проходить аудит. К ним относятся — акционерные общества, кредитные организации, бюро кредитных историй, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и прочие.

Специфика аудиторских проверок и их отличия от государственного контроля отражены ниже.

Отличия аудита от государственного финансового контроля

Аудиторская проверка	Государственный контроль
<i>Защищает интересы</i>	
<p>клиента:</p> <p>проводится в целях повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности проверяемого объекта, обеспечении достоверности его финансовой отчетности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству</p>	<p>государства:</p> <p>обеспечивает соблюдение законодательства и соответствие ему совершаемых финансово-хозяйственных операций</p>
<i>Связи между проверяющей организацией и объектом контроля</i>	
горизонтальные, добровольные, на основе договора	вертикальные, в порядке административного назначения
<i>Аудитор и ревизор могут проводить проверки выборочным способом. В случае выявления нарушений</i>	
аудитор ограничивается выборочной проверкой и предоставляет возможность клиенту самому исправить ошибки за весь период	ревизор должен провести сплошную проверку, выявить ущерб и установить виновных лиц
<i>Результаты проверки</i>	
отражаются в аудиторском заключении, предписании или информационном письме и содержат рекомендации для клиента	фиксируются в заключении (акте), которое содержит организационные выводы, взыскания и обязательные мероприятия по устранению замечаний, выполнение которых в последствии обязательно контролируется
<i>Услуги оплачиваются</i>	
клиентом или организацией, нуждающейся в получении аудиторского заключения	вышестоящими организациями или государством
<i>Информация, полученная в ходе контрольных мероприятий</i>	
строго конфиденциальна	может быть опубликована

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение финансового контроля.
2. Что является объектом финансового контроля?
3. Каковы задачи финансового контроля?
4. Назовите органы, осуществляющие государственный финансовый контроль.
5. Дайте характеристику финансового контроля по методам проведения.
6. В чем заключается отличие государственного контроля от аудиторского контроля?
7. Перечислите предприятия, подлежащие обязательной ежегодной аудиторской проверке.

9. Финансовая политика государства

Воздействие финансов на экономическое и социальное развитие общества осуществляется через финансовую политику, которая является составной частью экономической политики государства.

Существует так называемый «магический квадрат» целей экономической политики. «Квадрат» потому, что есть четыре основные цели, к которым стремится любое государство при разработке своей экономической политики:

1. Объемы производства (рост экономики, рост ВВП).
2. Уровень занятости (безработица).
3. Стабильность цен (инфляция).
4. Сбалансированный платежный баланс.

Представленные в графическом виде эти цели образуют квадрат (рис. 5).

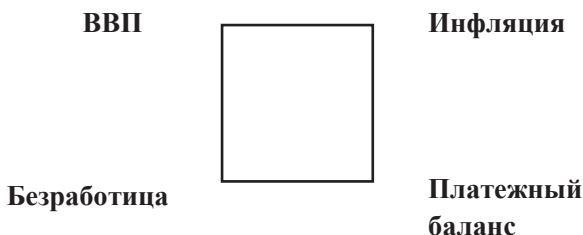


Рис. 5. «Магический квадрат» целей экономической политики

Понятие «магический» используется в том смысле, что все цели, являясь, с одной стороны, единым целым, с другой — про-

тиворечат друг другу. Так, стимулирование экономического роста, поддержка производителей посредством использования финансовых и денежно-кредитных инструментов подстегнет рост инфляции и может привести к нарушению платежного баланса. Сложность реализации государственной экономической политики заключается в том, что государство изначально стремится к решению взаимоисключающих задач и вынуждено балансировать, двигаясь более или менее равномерно во всех четырех направлениях или определяя приоритетные на данный момент цели.

Экономическую политику государства можно представить как совокупность денежно-кредитной и финансовой политики. Разработкой и реализацией денежно-кредитной политики занимается Центральный банк Российской Федерации, а финансовую политику реализует Министерство финансов.

Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на эффективную мобилизацию финансовых ресурсов, их перераспределение и использование в целях выполнения государством его функций и создания условий для экономической стабилизации.

Финансовая политика — конечная цель управления финансами, его конкретный результат. От того, насколько успешно проводится ФП, зависит степень воздействия финансов на экономическое развитие общества.

Основная цель финансовой политики — максимальная мобилизация финансовых ресурсов государства и их эффективное использование.

При разработке финансовой политики государство должно учитывать не только собственные желания и намерения, но и ряд объективных моментов. Таких как действие объективных экономических законов, исторические особенности развития государства, внешние и внутренние политические факторы. При этом, стараясь обеспечить построение рациональной структуры системы финансов, эффективную работу финансового механизма, возможность создания резервов и т. п.

Финансовая политика реализуется за счет применения финансовых инструментов. Такими финансовыми инструментами являются: налоги, таможенные пошлины, порядок формирования доходов бюджетов, управление государственным долгом, условия формирования прибыли и затрат (расходов) предприятий, регулирование цен, уровень МРОТ и т. д. С помощью этих инструментов государство может оказывать прямое влияние на экономику, сознательно регулируя посредством конкретной ФП все ее основные параметры.

Реализация финансовой политики проводится в три этапа:

На первом этапе изучается действие объективных экономических законов, изучаются потребности общества, проводится анализ развития экономики государства, изучается влияние внешних и внутренних политических факторов. И на основании полученных результатов определяются общие тенденции развития финансовых отношений. Другими словами, на этом этапе осуществляется подготовка и подводится экономическое обоснование под разрабатываемую финансовую политику страны.

На втором этапе происходит разработка конкретных мероприятий по повышению эффективности деятельности финансового механизма, по наиболее полной мобилизации финансовых ресурсов государства. На этом этапе выявляются резервы и определяются основные направления использования финансовых ресурсов на перспективу и в текущий период, т. е. именно на этом этапе и происходит разработка конкретной финансовой политики, определяются стратегия и тактика развития финансовых отношений.

А уже на третьем этапе идет реализация запланированных мероприятий, осуществляются практические действия, направленные на достижение поставленных целей и задач.

Финансовая политика государства реализуется на различных уровнях управления: стратегическом и тактическом. В связи с этим различают финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия государства представляет собой комплекс стратегических целей развития финансовых отношений государства и стратегических мероприятий, направленных на их достижение и ориентированных на длительный период развития макроэкономических процессов в экономической системе.

Финансовая тактика государства — это совокупность способов и форм организации финансовых отношений в рамках реализации финансовой стратегии, ориентированных на краткосрочный период. Ее реализация заключается в своевременном изменении способов и форм организации финансовых отношений в соответствии с экономическими потребностями общества на короткий промежуток времени. Реализуется финансовая тактика в рамках принятого государственного бюджета [14].

Исходя из задач финансовой политики, можно выделить три ее вида:

1. Стимулирующая политика (или политика экономического роста);
2. Стабилизационная политика;
3. Сдерживающая политика (или политика ограничения деловой активности).

Под политикой экономического роста понимают систему финансовых мер, направленных на увеличение объема ВВП и повышение уровня занятости. При проведении данной политики государство, как правило, увеличивает бюджетные расходы, проводит мероприятия по улучшению инвестиционного климата в стране и одновременно старается снизить налоговое бремя на товаропроизводителей.

При политике стабилизации правительство использует финансовые инструменты в целях удержания объема выпуска продукции на типичном для страны уровне и поддержания стабильности цен.

Политика ограничения деловой активности направлена на уменьшение реального объема НП и применяется правительством в период экономического подъема с целью избежа-

ния кризиса перепроизводства и инфляции. Сдерживающая политика подразумевает уменьшение государственных расходов, увеличение налогов.

Кроме вышеперечисленных видов финансовой политики, можно выделить два типа финансовой политики: дискреционная и недискреционная политика.

Дискреционная политика — гибкая политика, ориентирующаяся в большей мере на изменяющуюся экономическую ситуацию, чем на решения законодательных и исполнительных органов (применение финансовых регуляторов при минимальном участии государства).

Недискреционная политика — недостаточно гибкая политика, следование жесткому, заранее определенному курсу [19]. Экономическая политика, проводимая непосредственно государством; ориентация на жесткие приказы, указания, иногда без учета экономических интересов.

Финансовая политика включает в себя:

- бюджетную политику;
- налоговую;
- ценовую;
- таможенную.

Бюджетная политика — это комплекс мер законодательных и исполнительных органов власти по вопросам регулирования бюджетных отношений с целью обеспечения интересов государства и общества. Основным документом, определяющим бюджетное устройство и регулирующим бюджетный процесс в Российской Федерации, является Бюджетный кодекс РФ. В этом документе определены принципы построения бюджетной системы РФ; функции, права и обязанности участников бюджетного процесса; порядок формирования и распределения бюджетов различных уровней; механизм межбюджетных отношений.

Бюджетная политика определяет:

- долю ВВП, концентрируемую в бюджете;
- структуру доходной и расходной частей бюджета;

- порядок распределения расходов между бюджетами разных уровней;
- порядок формирования и использования бюджета;
- источники покрытия бюджетного дефицита;
- механизм государственных заимствований и порядок управления государственным долгом, и пр.

Еще в начале 2000-х годов были определены основные стратегические цели бюджетной политики России:

1. Обеспечить сбалансированность бюджетных ресурсов и обязательств.
2. Создать эффективную систему управления государственными финансами.
3. Снизить налоговую нагрузку на экономику.
4. Направить финансовые ресурсы на решение приоритетных задач, стоящих перед экономикой.
5. Снизить зависимость бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен.
6. Провести реформирование межбюджетных отношений.

Бюджетная политика любого государства должна формироваться исходя из необходимости улучшения качества жизни населения, создания условий для обеспечения развития экономики и социальной сферы, решения проблем макроэкономической сбалансированности, повышения эффективности и прозрачности управления общественными финансами.

Налоговая политика — это комплекс целенаправленных правовых действий органов власти и управления в области налогообложения. Налоговая политика тесно связана с бюджетной политикой государства¹. К инструментам налоговой политики относятся виды налогов, налоговые ставки, установление круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, налоговые льготы.

¹ В большей части экономических словарей и энциклопедий рассматривается термин «бюджетно-налоговая политика».

В теории налогообложения, как правило, выделяют три вида налоговой политики:

- политика максимальных налогов;
- политика минимальных налогов
- политика разумных налогов

Политика максимальных налогов проводится в интересах государства и направлена на максимально возможное изъятие доходов населения и предприятий. Ее цель — сконцентрировать наибольшее число финансовых ресурсов в руках государства для реализации крупных проектов. При проведении этой политики государство устанавливает высокие налоговые ставки, вводит новые виды налогов, отменяет налоговые льготы.

Политика минимальных налогов проводится в интересах предпринимателей и направлена на обеспечение экономического роста в государстве. При проведении этой политики государство снижает налоговые ставки для производителей, вводит налоговые льготы или объявляет налоговые каникулы, обеспечивая благоприятный налоговый климат. Но политика минимальных налогов приводит, как правило, к сокращению государственных расходов, в первую очередь — социальных.

Политика разумных налогов представляет собой нечто среднее между политикой максимальных и политикой минимальных налогов. Она заключается в установлении достаточно высокого уровня налогообложения как для юридических, так и для физических лиц, но при одновременной реальной социальной защите, наличии значительного числа государственных социальных программ.

Цели налоговой политики:

1. Фискальная — основная цель, вытекающая из природы налогов. Выражается в обеспечении государства необходимыми финансовыми ресурсами и повышении его доходов.

2. Экономическая — заключается в воздействии на экономику через налогообложение либо для обеспечения экономического роста, либо для экономического сдерживания. Осущест-

вляется через регулирование спроса и предложения, ослабление цикличности производства, преодоление инфляции.

3. Социальная — сглаживание неравенства в уровнях доходов населения путем перераспределения национального дохода в интересах определенных социальных групп.

Таможенная политика — система мер, применяемых государством с целью установления определенного режима таможенного налогообложения на импортируемые в страну товары и прохождения ими таможенных формальностей.

Основными инструментами таможенной политики являются:

- применение таможенных пошлин и таможенных сборов;
- применение таможенных процедур;
- участие в таможенных союзах, таможенных конвенциях, зонах свободной торговли;
- установление порядка прохождения грузов через границу.

Таможенную политику можно рассматривать и как часть налоговой, и как часть ценовой политики, так как таможенные инструменты можно использовать либо с целью увеличения доходов бюджета, либо с целью регулирования цен на определенные товары на внутреннем рынке. Но таможенная политика имеет и свои специфические особенности. С ее помощью государство может оказывать влияние на всю экономику страны в целом.

Выделяют два вида таможенной политики: политику протекционизма и политику «свободной торговли».

Протекционизм подразумевает ограничение импорта путем установления высоких таможенных ставок и тарифов на ввозимые на внутренний рынок страны иностранные товары. Протекционистская политика направлена на ограждение национальной экономики от иностранной конкуренции или на расширение внешнего рынка.

Политика «свободной торговли» направлена на поощрение импорта товаров путем установления минимального уровня таможенных пошлин.

При реализации того или иного вида таможенной политики государству следует учитывать, что введение ограничительных или поощрительных таможенных ставок может привести к аналогичным ответным мерам.

Ценовая политика — это мероприятия, проводимые государством в сфере регулирования и корректировки цен и тарифов на товары и услуги в определенных секторах экономики.

Сложность проведения ценовой политики заключается в том, что с одной стороны, она должна обеспечить развитие конкурентных рыночных отношений в экономике в тех отраслях, где действуют свободные цены, где порядок ценообразования определяется рыночными факторами. В тоже время, с другой стороны, задачи этой политики заключаются в защите интересов самого государства и интересов потребителей товаров и услуг.

Прямое регулирование прежде всего касается цен на государственные монопольные товары и услуги. В остальных случаях государство может лишь корректировать цены путем создания благоприятных условий для товаропроизводителей и сокращения их издержек (предоставление налоговых и таможенных льгот, бюджетных инвестиций и т. п.). При попытке регулировать цены на товары и услуги негосударственного сектора путем прямого вмешательства с помощью административных мер государство может столкнуться с ситуацией, когда товаропроизводитель либо уходит с рынка полностью, либо переходит в теневой сектор экономики.

Также, существует такое понятие, как «социально значимые отрасли» экономики. Это отрасли, рост цен на продукцию которых приводит к ухудшению социальных условий жизни населения. Это, в первую очередь, касается энергетики, газо- и нефтеперерабатывающей промышленности, увеличение цен в которых влечет за собой скачок цен на внутреннем рынке государства практически на все товары и услуги. Особое социальное напряжение создает рост тарифов на жилищно-коммунальные услуги.

Опыт Западной Европы показывает, что европейские государства не отказались от регулирования цен, но изменили методы и формы воздействия на ценообразование в социально значимых сферах. В частности, на скандинавском рынке электроэнергии (Швеция, Норвегия) государственные регуляторы широко применяют методы косвенного регулирования, например, метод «ex-post», согласно которому цены на электрическую энергию и сопутствующие услуги определяются хозяйствующими субъектами самостоятельно, но при этом должны быть экономически обоснованными в рамках установленного уровня рентабельности. Это позволяет обеспечить стабильность рыночных цен, предотвращает ценовые махинации, гарантирует эффективную защиту потребителей [20].

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение финансовой политики.
2. Какова основная цель финансовой политики?
3. Перечислите виды финансовой политики.
4. Какие меры используются правительством при проведении политики экономического роста?
5. Перечислите инструменты бюджетной политики.
6. Какие задачи решаются в процессе реализации таможенной политики государства?

10. Финансы предприятий

Финансы предприятий играют важнейшую роль в системе финансов государства. Эта роль состоит в том, что они непосредственно обслуживают процесс создания и распределения совокупного общественного продукта и национального дохода. Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые в последующем перераспределяются в народнохозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития государства и общества. От того, в каком состоянии находятся финансы предприятий, зависит степень наполнения централизованных денежных фондов (бюджетов) финансовыми ресурсами.

Кроме того, финансы предприятий образуют денежный базис, обеспечивающий непрерывность производственного процесса в реальном секторе экономики, нацеленного на удовлетворение общественного спроса на товары и услуги. Часть сформированных предприятием финансовых ресурсов направляется на цели потребления, таким образом, с помощью финансов предприятий децентрализованно реализуются социальные задачи развития общества. Финансы предприятий могут выступать одним из важнейших инструментов государственного регулирования экономики. С их помощью осуществляется регулирование воспроизводства экономических благ, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства на основе оптимального соотношения между средствами,

направляемыми на общественное потребление и накопление. Корпоративные финансы используются для регулирования отраслевых пропорций в рыночной экономике, способствуют ускорению развития отдельных отраслей экономики, созданию новых инновационных продуктов и технологий.

Корпоративные финансы (финансы предприятий) представляют собой совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств предприятий.

Корпоративные финансы обеспечивают кругооборот капитала предприятия, реализацию взаимоотношений предприятия с государственными органами, бюджетами, коммерческими банками, финансово-кредитными учреждениями, страховыми компаниями и другими хозяйствующими субъектами.

К основным видам денежных (финансовых) отношений предприятия относятся:

- 1) отношения с внешними контрагентами;
- 2) отношения с внутренними партнерами (персоналом);
- 3) отношения с финансово-кредитной системой;
- 4) отношения с бюджетной системой и государственными внебюджетными фондами.

Для всей системы рыночных взаимоотношений характерно наличие единых принципов организации, обеспечивающих ее устойчивость, а также создающих условия для развития и совершенствования. Финансы предприятий также имеют свои принципы организации, включающие в себя:

1. Принцип полной хозяйственной самостоятельности. Предусматривает самостоятельность в использовании собственных и заемных средств предприятия, благодаря чему обеспечивается необходимая маневренность ресурсов, которая, в свою очередь, позволяет концентрировать финансовые ресурсы на приоритетных направлениях операционной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия.

2. Принцип ответственности за результаты хозяйственной деятельности. Итоговый финансовый результат деятельности предприятия в виде чистой прибыли или убытка является абсолютным показателем деятельности как руководства предприятия, так и всего трудового коллектива. Ответственность возникает также и по поводу всей совокупности рисков, которые принимает на себя предприятие, функционируя в современных условиях неопределенности и нестабильности экономической среды.

3. Принцип финансового планирования. Определяет необходимость формирования системы финансового планирования, ее интеграцию в общую систему управления предприятием. Необходимость финансового планирования обусловлена тем, что в современных рыночных условиях предприятие может существовать только при стабильном получении прибыли, что, в свою очередь, предполагает планирование самой возможности ее получения и подтверждение этой возможности с помощью различных плановых ориентиров и показателей.

4. Принцип финансовой дисциплины. Предприятие должно своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих финансовых обязательств перед бюджетами, государственными внебюджетными фондами, коммерческими банками, персоналом, поставщиками ресурсов и иными контрагентами.

5. Принцип самоокупаемости предприятия. Предприятие должно обеспечивать покрытие своих текущих и капитальных расходов за счет результатов своей собственной хозяйственной деятельности. Благодаря этому обеспечивается возобновляемость производственных и финансовых циклов и кругооборот ресурсов предприятия.

6. Принцип создания финансовых резервов. Наличие финансовых резервов способствует устойчивому и эффективно-му функционированию предприятия в условиях перманентного негативного воздействия факторов внешней среды, в том числе, факторов рыночной конъюнктуры.

7. Принцип разделения собственных и заемных средств. Заключается в том, что источники финансовых ресурсов классифицируются в бухгалтерском балансе предприятия по указанному признаку, обеспечивая тем самым контроль за активами (имуществом) предприятия [20];

8. Принцип финансового контроля. Заключается в проверке законности, целесообразности и результативности принимаемых управленческих решений в рамках финансовой деятельности предприятия.

Если принципы организации финансов предприятия выступают в качестве методологической основы управления финансовой деятельностью, то организационной основой является система управления финансами предприятия, состоящая из определенных структурных элементов и взаимосвязей между ними. К основным структурным элементам системы управления финансами предприятия относятся субъект, объект и механизм управления (рис. 6).

В качестве субъекта финансового управления выступает руководство предприятия в целом, его структурных подразделений, а также финансовые службы предприятия. Объект управления представлен совокупностью финансовых отношений, денежных потоков, имущества (активов) предприятия и источников его формирования (пассивов). Механизм управления занимает основное, центральное место в системе управления финансами предприятия, так как именно посредством него разрабатываются и реализуются соответствующие управленческие решения.

Механизм управления финансами предприятия представляет собой совокупность форм, методов и рычагов управленческого воздействия, направленных на достижение целей финансовой политики предприятия. В состав механизма управления финансами предприятия входят следующие структурные элементы: финансовые методы; финансовые рычаги; нормативное и правовое обеспечение; информационное обеспечение (рис. 7).



Рис. 6. Структура системы управления финансами на предприятии

Посредством применения структурных элементов финансового механизма предприятия реализуется эффективное управление финансовыми ресурсами предприятия.

Финансовые ресурсы предприятия — это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении предприятия и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществлению затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работников.

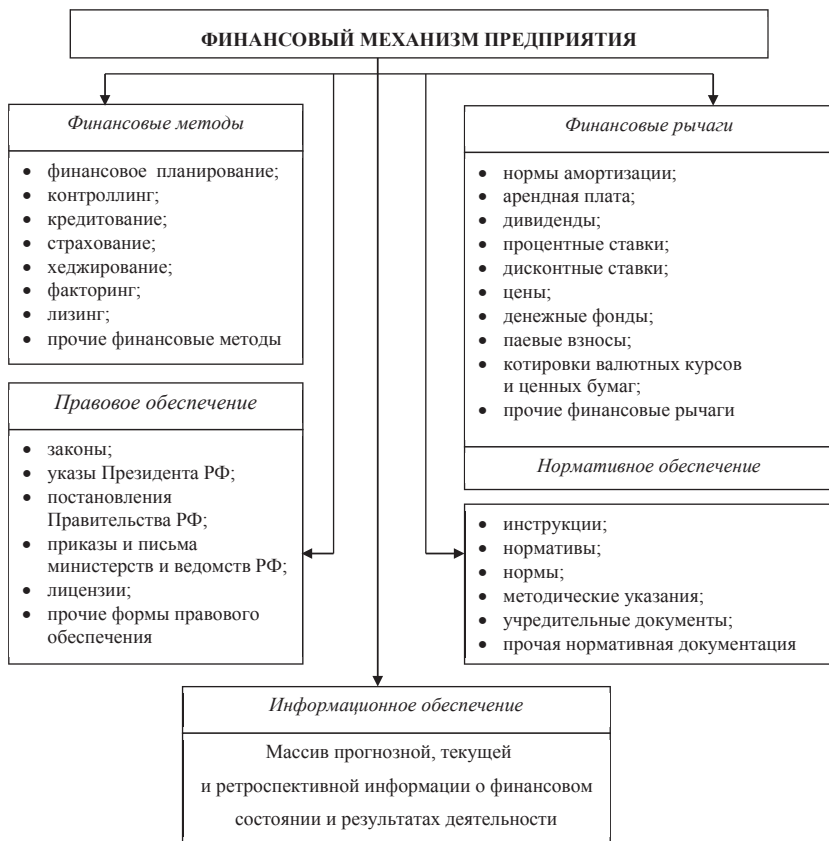


Рис. 7. Структура финансового механизма предприятия

Формирование финансовых ресурсов предприятия осуществляется за счет трех основных источников (рис. 8).

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный капитал. В процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности предприятия его финансовые ресурсы формируются, главным образом, за счет прибыли, аморти-

тизации, устойчивых пассивов (которые представляют собой постоянную часть краткосрочной задолженности — текущий долг по зарплате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды, расчетам с покупателями и поставщиками и др.). Кроме того, значительная часть финансовых ресурсов предприятия (в особенности при агрессивном типе его финансовой политики) может быть мобилизована на финансовом рынке.



Рис. 8. Источники финансовых ресурсов предприятия

Использование финансовых ресурсов осуществляется предприятием по многим направлениям, основными из которых являются:

- текущие затраты на производство и реализацию продукции;

- платежи в бюджетную и кредитную систему, обусловленные выполнением финансовых обязательств предприятия (налоги, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, проценты коммерческим банкам за использование кредитных ресурсов, страховые платежи и др.);
- инвестирование средств в расширение и модернизацию производства, приобретение нематериальных активов с целью повышения конкурентоспособности выпускаемой продукции (оказываемых услуг);
- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы;
- образование различных денежных фондов и резервов (на развитие предприятия, поощрительного и социального характера);
- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т. п.

Финансовые ресурсы предприятия находятся в постоянном движении, образуя денежные потоки. Денежные потоки предприятия обусловлены его доходами и расходами.

Доходами предприятия признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этого предприятия, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Расходами предприятия признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого предприятия, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

В зависимости от содержания, условий осуществления и направлений деятельности предприятия его доходы и расходы подразделяются на несколько групп (рис. 9). Состав каждой группы доходов (расходов) предприятия приведен ниже.

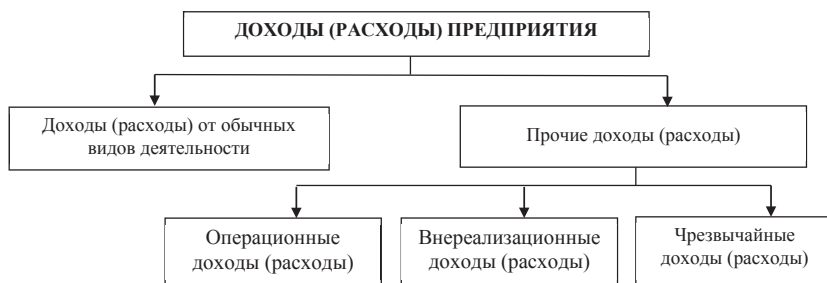


Рис. 9. Классификация доходов (расходов) предприятия

Состав доходов и расходов предприятия

Наименование группы доходов (расходов)	Состав доходов (расходов) предприятия
Доходы (расходы) от обычных видов деятельности	Доходами является выручка от продажи произведенной продукции, а также поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг. К расходам относятся затраты, связанные с изготовлением и продажей продукции, оказанием услуг (себестоимость продукции или услуг).
Операционные доходы (расходы)	Доходы и расходы, связанные с продажей и прочим выбытием (ликвидацией, списанием, безвозмездной передачей) основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, валютных ценностей и иных активов; доходы и расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (аренду) активов предприятия; доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату прав на патенты, изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности; доходы (проценты) и расходы, связанные с участием данного предприятия в уставных капиталах других организаций, а также доходы и расходы по ценным бумагам; доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств предприятия другим организациям;

Наименование группы доходов (расходов)	Состав доходов (расходов) предприятия
	расходы по содержанию законсервированных производственных мощностей; расходы по аннулированию производственных заказов; отчисления в резервы (например, под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, по сомнительным долгам) и др.
Внереализационные доходы (расходы)	Штрафы, пени, неустойки, полученные и уплаченные (сальдо); стоимость безвозмездно полученных активов; средства целевого финансирования; прибыль (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном году; суммы кредиторской и дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности; положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств; судебные расходы; расходы на благотворительную деятельность и др.
Чрезвычайные доходы (расходы)	Доходы и расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, техногенных катастроф)

Разность между совокупными доходами и расходами предприятия образует его прибыль.

Прибыль представляет собой выраженный в денежной форме чистый доход собственников предприятия на вложенный капитал, характеризующий вознаграждение за риск осуществления предпринимательской деятельности, представляющий собой разницу между совокупными доходами и совокупными расходами в процессе осуществления этой деятельности.

Прибыль как важнейшая категория рыночных отношений выполняет ряд функций:

1. *Оценочная функция.* Прибыль является измерителем (мерой) эффективности деятельности предприятия, выступая в качестве итогового финансового результата его деятельности.

2. Стимулирующая функция. Прибыль представляет собой основной источник прироста собственного капитала предприятия. Прибыль является источником производственного, социального развития предприятия, а также материального поощрения работников.

3. Фискальная функция. Выражается в том, что прибыль выступает источником формирования средств бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ (в форме налоговых доходов).

4. Социальная функция. Прибыль представляет собой основной источник внешней благотворительной деятельности организации, направленной на финансирование социальной сферы, оказание материальной помощи отдельным категориям граждан.

При планировании и оценке финансово-хозяйственной деятельности предприятия используются конкретные показатели (виды) прибыли: прибыль от реализации, валовая, маржинальная, налогооблагаемая, чистая прибыль. Взаимосвязь этих показателей отражает рис. 10.

Из рис. 10 видно, что процесс формирования и распределения прибыли предприятия состоит из нескольких этапов. Прежде всего, полученная выручка от реализации товаров, работ, услуг уменьшается на сумму себестоимости этих товаров, работ и услуг, вследствие этого рассчитывается прибыль от реализации продукции. Совокупность прибыли от реализации продукции, прибыли от прочей реализации (активов), прибыли от внереализационных операций представляет собой валовую прибыль. После уплаты из валовой прибыли ряда налогов (налога на имущество организации, земельного налога), а также платежей, уменьшающих налогооблагаемую базу по исчислению налога на прибыль (в соответствии с НК РФ), образуется налогооблагаемая прибыль предприятия.

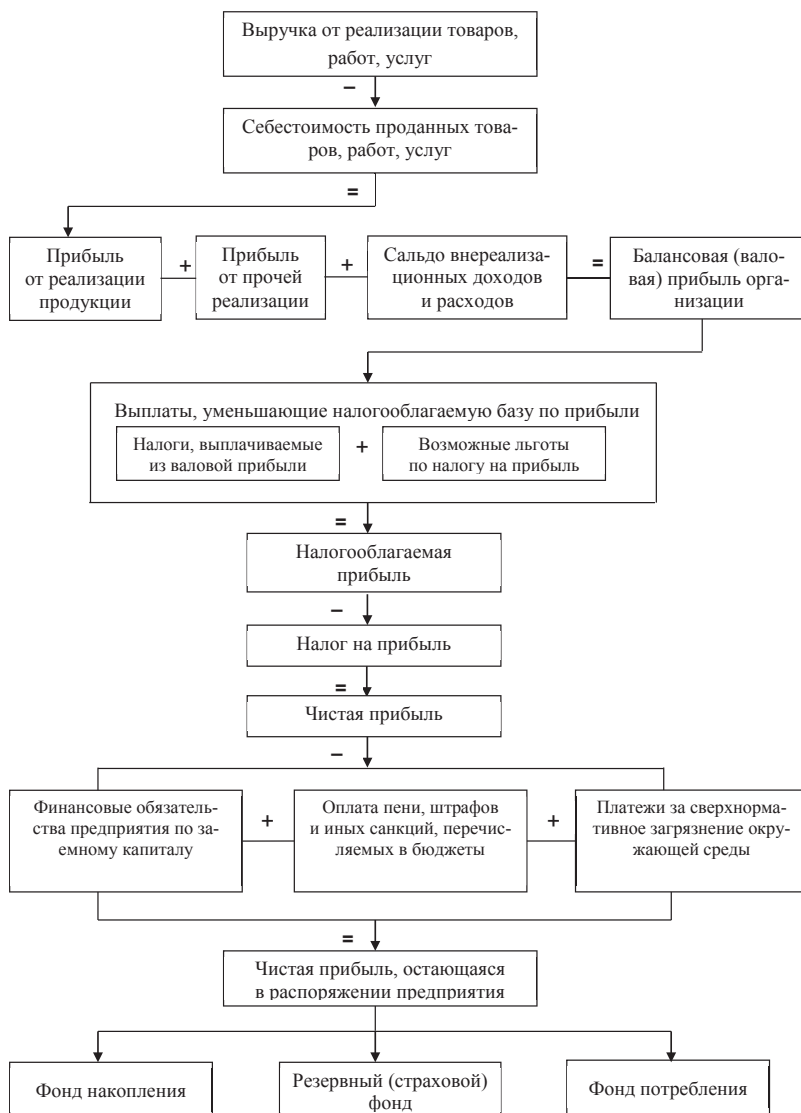


Рис. 10. Структурно-логическая модель формирования показателей прибыли предприятия

Сумма прибыли, полученная после уплаты налога на прибыль, называется чистой прибылью. Из чистой прибыли предприятие производит выплаты по заемному капиталу, оплачивает пени, штрафы и иные финансовые санкции, а также компенсационные платежи за сверхнормативное загрязнение окружающей среды. Разность между чистой прибылью и указанными обязательными платежами представляет собой чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия.

Сумму полученной чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, оно использует самостоятельно, направляя ее в создаваемые фонды в соответствии с учредительными документами. Распределение этой прибыли производится, как правило, посредством формирования фонда накопления, фонда потребления и резервного (страхового) фонда.

Средства фонда накопления используются для финансирования затрат на НИОКР, разработку и освоение новых видов продукции и технологических процессов, совершенствование технологии, модернизацию оборудования, техническое перевооружение, расширение производства. Кроме того, средства фонда накопления могут использоваться на уплату процентов по долгосрочным кредитам, а также на осуществление природоохранных мероприятий.

Фонд потребления используется на финансирование материального стимулирования работников предприятия и на социальные нужды. В частности, из этого фонда могут оплачиваться: премии, не связанные с производственными показателями (за долголетний труд, в связи с юбилейными датами; за выполнение особо важных производственных заданий); материальная помощь и санаторно-курортные путевки работникам предприятия; затраты на строительство и капитальный ремонт объектов социальной сферы, находящихся на балансе предприятия. Кроме того, из фонда потребления выплачиваются дивиденды держателям акций предприятия.

Резервный (страховой) фонд предназначен для компенсации неполного получения доходов от предпринимательской деятельности вследствие наступления факторов риска (неблагоприятная рыночная конъюнктура; форс-мажорные обстоятельства и т. д.).

Таким образом, чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, выступает в качестве важнейшего финансового источника пополнения его капитала.

Капиталом предприятия называют стоимость всего принадлежащего ему имущества. Капитал предприятия подразделяется на два вида: основной и оборотный (рис. 11).

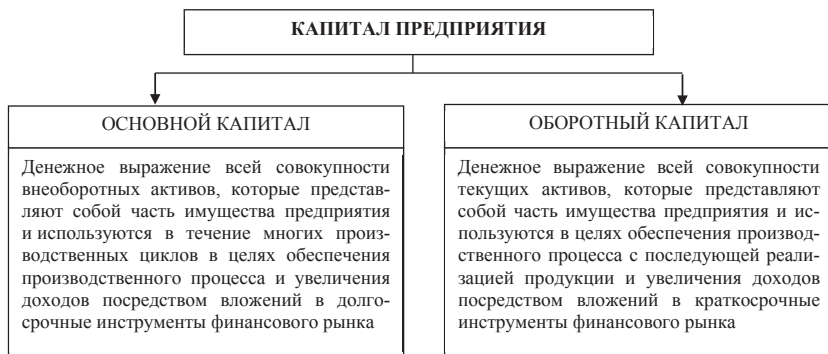


Рис. 11. Структура капитала предприятия

Основной капитал предприятия — это совокупность реального основного капитала и нематериальных активов (рис. 12).

В состав основного капитала предприятия входят:

- основные средства;
- незавершенные капитальные вложения (незавершенное строительство);
- нематериальные активы;
- долгосрочные финансовые вложения.

Основные средства представляют собой стоимостную оценку основных фондов предприятия. Основные фонды, в свою оче-

редь, представляют собой средства труда, участвующие во многих производственных циклах, не изменяющие при этом своей натурально-вещественной формы и переносящие свою стоимость на готовый продукт частями по мере износа. В состав основных фондов предприятия входят их активная и пассивная части.

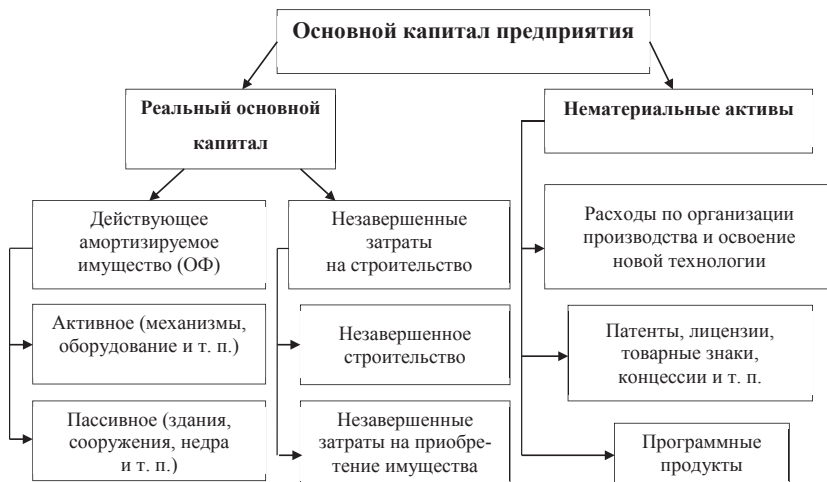


Рис. 12. Структура основного капитала предприятия

Активная часть включает в себя машины, оборудование, передаточные устройства, транспортные средства и т. п. Пассивная часть основных фондов — это стоимость зданий, сооружений и земельных участков, недр, содержащих полезные ископаемые, лесных массивов, водных угодий и т. п.

Незавершенные капитальные вложения предприятия включают в себя не оформленные актами приемки-передачи основных средств затраты на строительно-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, иных материальных объектов длительного пользования, прочих капитальных работ и затрат (проектно-изыскательские, геологоразведочные работы и др.). В состав незавершенных вложений

входят также объекты капитального строительства, находящиеся во временной эксплуатации, то есть до момента ввода их в постоянную эксплуатацию.

Нематериальные активы предприятия представляют собой активы, не имеющие материальной сущности, ценность которых определяется правами или преимуществами обладателя. К нематериальным активам относятся деловая репутация, патенты, авторские права, торговые марки, товарные знаки, лицензии, промышленные образцы, ноу-хау и др.

Долгосрочные финансовые вложения — это финансовые вложения предприятия на срок более одного года: в долевое участие в уставном капитале других организаций; предоставление займов другим организациям под долговые обязательства; приобретение ценных бумаг (акций, облигаций) с длительным сроком погашения.

В отличие от основного капитала, который неоднократно участвует в процессе производства, оборотный капитал функционирует только в одном производственном цикле и полностью переносит свою стоимость на весь изготовленный продукт. Однако оборотный капитал непосредственно участвует в создании новой стоимости, трансформируясь из одних элементов оборотных активов в другие, в процессе своего кругооборота (рис. 13).

Движение оборотного капитала предприятия и овеществление его в оборотных активах включает три фазы. На первой фазе цикла кругооборота денежные средства и краткосрочные финансовые вложения предприятия используются для приобретения производственных запасов. На второй фазе входящие запасы материальных оборотных средств в результате непосредственной производственной деятельности предприятия трансформируются в запасы готовой продукции. На третьей фазе запасы готовой продукции реализуются потребителям и до наступления их оплаты преобразуются в дебиторскую задолженность. Затем инкассированная, то есть оплаченная дебиторская задолженность

вновь преобразуется в денежные средства, часть которых может храниться в форме краткосрочных финансовых вложений [21].



Рис. 13. Кругооборот оборотного капитала предприятия

Оборотный капитал предприятия можно представить в виде совокупности основных структурных элементов, отраженных на рис. 14.



Рис. 14. Структура оборотного капитала предприятия [22]

На различных предприятиях состав и структура оборотного капитала могут существенно отличаться. Например, в структуре оборотного капитала предприятий, осуществляющих производственную деятельность, преобладают производственные запасы в виде сырья, основных и вспомогательных материалов, незавершенного производства, готовой продукции. В составе оборотного капитала организаций, занимающихся торговой деятельностью, большую долю занимают товарные запасы и денежные средства.

Необходимо отметить, что состав и структура основного и оборотного капитала (активов) предприятия в соотношении с составом и структурой источников их финансирования (пассивов) играют важнейшую роль в обеспечении ликвидности баланса, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Именно поэтому управление капиталом предприятия и структурой его финансовых ресурсов представляет собой основной круг задач финансового менеджмента на предприятии.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Назовите основные принципы организации корпоративных финансов.
2. Какова структура системы управления финансами на предприятии?
3. Охарактеризуйте структурные элементы финансового механизма предприятия.
4. Что представляют собой финансовые ресурсы предприятия?
5. Перечислите основные источники формирования финансовых ресурсов предприятия.
6. Назовите состав доходов и расходов предприятия.
7. Перечислите функции прибыли предприятия.

8. Охарактеризуйте основные виды прибыли предприятия, раскрыв при этом порядок их формирования.
9. Что включает в себя основной капитал предприятия?
10. Что входит в состав оборотного капитала предприятия?

Список библиографических ссылок

1. Сутормина В. Н. Финансы капиталистических государств. Киев : Вища школа, 1983. С. 8
2. Вознесенский Э. А. Финансы как стоимостная категория. М. : Финансы и статистика, 1985. 157 с.
3. Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург : Издательский дом «ЯВА», 1997.
4. Федеральный закон № 131-ФЗ от 6 октября 2003 г. «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).
5. Денежное хозяйство предприятий : учебник для вузов / А. Ю. Казак [и др.] ; под общ. ред. А. Ю. Казака, О. Б. Веретенниковой. — Екатеринбург : Изд-во АМБ, 2006. С. 37–38.
6. Энциклопедический словарь / под ред. Брокгауза и Эфрона. СПб. : Изд-во АО «Брокгауз и Эфрон», 1898. Т. 9.
7. Бюджетный кодекс РФ. Ст. 6. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).
8. Налоговый кодекс РФ. Ч. 1, 2. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).
9. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М. : Соцэкгиз, 1962.
10. Смородина Е. А., Шадурская М. М. Налоги и налогообложение : учебное пособие. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).

11. Конституция РФ. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).
12. Большая советская энциклопедия. — 3-е изд. М. : Эксмо, 2008. — 672 с. ; Российский энциклопедический словарь : РЭС : в 2 кн. / гл. ред. А. М. Прохорова ; редкол. : В. И. Бородулин, А. П. Горкин (зам. гл. ред.), В. М. Карев [и др.]. — М. : Большая Рос. энцикл., 2001. Кн. 2 : Н — Я. — 1027—2015 с. и др.
13. Финансы : учебник. — 2-е изд. / С. А. Белозеров [и др.] ; под ред. В. В. Ковалева. — М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. — 512 с.
14. Денежное хозяйство предприятий : учебник для вузов / А. Ю. Казак [и др.] ; под ред. А. Ю. Казака, О. Б. Веретенниковой. — Екатеринбург : Изд-во АМБ, 2006. — 464 с.
15. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 сентября 2013 г. № 809 «О федеральной таможенной службе». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).
16. Постановление Правительства РФ от 24 февраля 2009 г. № 154 «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).
17. Государственный финансовый контроль : учебник для вузов / С. В. Степашин [и др.]. — СПб. : Питер, 2004 ; Финансы : учебник для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. — М. : Юрайт, 2000.
18. Федеральный закон № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 7.08.01. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.07.19).

19. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. — 2-е изд., испр. — М. : ИНФРА-М, 1998.
20. Колчина Н. В. Финансы организаций (предприятий): учебник. М. : Юнити-Дана, 2015. 407 с.
21. Котельникова Е. И. Финансовые методы управления оборотным капиталом предприятия : монография / Е. И. Котельникова, Л. И. Юзвович. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 94 с.
22. Виноградская Н. А., Жагловская А. В. Корпоративные финансы : курс лекций. М. : МИСиС, 2015. 169 с.

Для заметок

Учебное издание

Исакова Наталья Юрьевна
Долгих Юлия Александровна
Лачихина Анастасия Геннадьевна

**ФИНАНСЫ
И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА
ГОСУДАРСТВА**

Редактор О. С. Смирнова
Верстка О. П. Игнатьевой

Подписано в печать 11.10.2019. Формат 60×84/16.
Бумага офсетная. Цифровая печать. Усл. печ. л. 7,2.
Уч.-изд. л. 6,0. Тираж 40 экз. Заказ 273.

Издательство Уральского университета
Редакционно-издательский отдел ИПЦ УрФУ
620049, Екатеринбург, ул. С. Ковалевской, 5
Тел.: +7 (343) 375-48-25, 375-46-85, 374-19-41
E-mail: rio@urfu.ru

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре УрФУ
620083, Екатеринбург, ул. Тургенева, 4
Тел.: +7 (343) 358-93-06, 350-58-20, 350-90-13
Факс: +7 (343) 358-93-06
<http://print.urfu.ru>

